

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**УЧЕТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНТРОЛЬ ЗА ИХ
СОХРАННОСТЬЮ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения, группы 06001352
Яркиной Анастасии Владимировны

Научный руководитель
д.э.н., профессор
Зимакова Л.А.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ	7
1.1. Денежные средства как объект бухгалтерского учета	7
1.2. Особенности ведения кассовых операций в современных условиях хозяйствования	14
1.3. Денежные средства как источник денежных потоков организации	18
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «БЕЛАЯ ГОРА».....	25
2.1. Характеристика деятельности ООО «Белая гора».....	25
2.2. Оценка финансового состояния ООО «Белая гора».....	32
2.3. Особенности организации бухгалтерского учета в ООО «Белая гора» ...	42
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНТРОЛЬ ЗА ИХ СОХРАННОСТЬЮ	47
3.1. Учет наличных денежных средств с применением контрольно-кассовой техники	47
3.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет денежных средств в кассе организации	54
3.3. Учет наличных денежных средств в иностранной валюте.....	59
3.4. Рекомендации по организации контроля за наличными денежными средствами.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	72
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	78
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	87

ВВЕДЕНИЕ

Функционирование предприятия всегда связано с изменениями как в внешней, так и внутренней среде его деятельности, что обуславливает разработку новых подходов к определению целевой функции деятельности предприятия, обоснованию экономических предпосылок достижения оптимальных размеров прибыли, что обеспечивает конкурентоспособность предприятия на рынке, определяющую перспективы его развития.

От правильной организации финансового хозяйства в значительной степени зависит выполнение плана выпуска продукции, рациональное использование всех его средств, эффективность произведенных расходов, своевременное и полное удовлетворение обязательств и внесения платежей. Большое значение в эффективном функционировании хозяйствующего субъекта играет организация движения денежных средств

Информационной базой для анализа и управления денежными потоками являются данные бухгалтерского учета. На сегодняшний день данное направление учета нельзя назвать полностью сформированным, о чем свидетельствует в частности, отсутствие четкой методики составления отчета о движении денежных средств, позволяющей сформировать в отчетности полную, достоверную и своевременную информацию, и возникающее большое количество вопросов по проблемам отражения в учете денежных потоков, особенно если это касается денежных средств при использовании современных форм расчетов. Поэтому важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность денежных расчетов, тщательно поставленный учет денежных средств и расчетных операций.

Бухгалтерский учет денежных средств представляет собой трудоемкий и объемный участок учета, который требует от бухгалтера опыта работы и знание законодательно - нормативной базы.

В трудах отечественных и зарубежных ученых достаточно глубоко рассмотрены теоретические и практические аспекты учета и анализа наличия

и движения денежных потоков. Однако, в связи с тем, что в российской экономике в последние годы реализуется масштабная программа внедрения Международных стандартов финансовой отчетности в отечественную систему бухгалтерского учета, в практической деятельности возникают новые, пока еще не решенные проблемы, в том числе и связанные с учетом и отражением в отчетности денежных потоков организаций.

Поэтому неразработанность некоторых весьма важных методологических вопросов и отсутствие комплексного подхода к организации учета и контроля приводит к проблемам в управлении денежными потоками. Все вышеописанное свидетельствует об актуальности темы данной выпускной квалификационной работы.

Работа выполнена на основе изучения нормативных и законодательных актов, учебной и научной литературы, статей разных авторов, опубликованных в периодических изданиях, монографиях и других источников.

Объектом исследования данной работы явилось Общество с ограниченной ответственностью «Белая гора», предмет исследования операции с денежными средствами в кассе организации. При написании работы использовались общенаучные методы познания анализ, синтез, группировка, дедукция, индукция, абстрагирование, моделирование и другие.

Целью данной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию учета и контроля денежных средств в исследуемой организации. Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть теоретические основы организации учета денежных средств в современных условиях хозяйствования,
- дать характеристику деятельности и финансового состояния объекта исследования,
- описать организацию учета денежных средств в кассе хозяйствующего субъекта.

Выпускная квалификационная работа представлена на страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, который включает 76 наименования, в работе имеются 12 таблиц, рисунки и приложений, в качестве которых представлены отчетность, регистры бухгалтерского учета и первичные документы.

Введение содержит информацию об актуальности выбранной темы, о цели выпускной квалификационной работы и задачах, поставленных и решенных в работе, научных методах познания, использованных при написании и методологической основе. В первой главе работы денежные средства рассмотрены как объект бухгалтерского учета. Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика ООО «Белая гора». В ней дана оценка финансового состояния исследуемой организации, описаны особенности учетной политики. В третьей главе содержатся описание первичного, синтетического и аналитического учета денежных средств в кассе на примере исследуемой организации. В последней части изложены выводы автора и его предложения.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

1.1. Денежные средства как объект бухгалтерского учета

В процессе производственно - хозяйственной деятельности на предприятии постоянно осуществляются финансовые взаимоотношения с другими предприятиями и организациями, работниками предприятия и отдельными лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе производства, обращения и распределения продукции. Хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию денежных средств, что обуславливает возрастание роли организации учета данного объекта как необходимого условия получения достоверной информации для принятия обоснованных решений, выбора надежных хозяйственных партнеров и предотвращению повышенного риска деятельности.

Роль и значение учета денежных средств особенно повысились с активизацией международных экономических отношений России и принятием соответствующих законодательных и нормативных актов. Большинство предприятий недостаточно обращает внимания на правильность и эффективность организации учета денежных средств. Совершенствование организации бухгалтерского учета, применение более эффективной методики учета денежных средств остается одним из самых актуальных вопросов, поскольку от наличия у предприятия денежных средств зависит его платежеспособность, конкурентоспособность, и, следовательно, эффективная деятельность предприятия, его дальнейшее развитие [30].

В финансовых, экономических науках и бухгалтерском учете употребляют различные словосочетания: «денежные средства», «денежные активы». Эта проблема является достаточно актуальной, потому что неопределенность в терминологии приводит к неправильному применению

счетов для учета. Денежный оборот является результатом функционирования реальных денег и охватывает выполнение ими функций средств обращения, средств платежа и средств накопления. В процессе кругооборота денежные средства предприятия образуют денежные потоки, объем которых характеризует количество используемых или использованных денежных средств.

Так, Овсийчук М.Ф. приводит следующее: «...в хозяйственной практике название денег имеют явления, внешне отличающиеся друг от друга: единицы счета, в которых определяются цены на товары, национальные денежные знаки, иностранная валюта, записи на банковских счетах, средства, потраченные на приобретение ценных бумаг, долговые обязательства, которые используются для платежей, и тому подобное» [50].

По мнению Н.А.Парушиной денежные средства учитываются как на счетах денег, денежных документов и переводов в пути, так и на счетах долгосрочных и краткосрочных финансовых инвестиций [51].

В понятие «денежные средства» включают не только наличные, но и ценные бумаги, и финансовые активы, и денежные обязательства, а средства трактуются как капитал. Денежные средства отражаются в Балансе в составе оборотных активов в статье «Денежные средства и их эквиваленты».

Но привычный нам термин нельзя употреблять в всех случаях. Так, В.В.Бочаров определяет оборотные средства как «авансовую в денежной форме стоимость для планомерного создания и использования оборотных производственных фондов и фондов обращения в минимально необходимых размерах, обеспечивающих выполнение предприятием производственной программы и своевременного осуществления расчетов» [21], что является, по сути, оборотным капиталом. Средства, которые имеются в распоряжении хозяйствующего субъекта и используются на развитие производства, непромышленной сферы, потребление, а также могут оставаться в резерве, называют финансовыми ресурсами. Финансовые ресурсы, используемые на развитие деятельности предприятия – это капитал в денежной форме.

Таким образом, капитал, первоначально включенный в сферу предпринимательской деятельности в виде денежных средств, в процессе производства или бизнеса материализуется в продукт, который прошел стадию реализации и вернулся владельцу в форме средств. А капитал в экономическом смысле в бухгалтерском учете отражается не только в активе, но и в пассиве баланса. Что касается сущности понятия «денежные средства», то в бухгалтерском учете и экономической теории оно практически одинаково – имеется в виду именно денежные средства и их эквиваленты, а не просто любые виды активов в денежном выражении. В условиях деятельности предприятия необходима привязка расчетных показателей действующей системы бухгалтерского учета и статистической отчетности, а в них нет такого показателя, как «деньги», а есть – «денежные средства».

В бухгалтерском учете «денежные средства» учитываются дискретно, то есть на определенную дату в системе финансового учета. Денежные средства согласно действующего Плана счетов бухгалтерского учета представляет собой остатки средств в национальной и иностранной валюте, находящихся в кассе, на текущем счете, валютном счете и других счетах в банках на территории страны и за рубежом; легко реализуемые ценные бумаги и платежные и денежные документы[15].

Денежные средства необходимы для обеспечения производства и обращения. Присущие деньгам функции находят отражение в бухгалтерском учете, а поэтому употребление термина «денежные средства» во всех возможных случаях не совсем корректное. Особое значение для стабильной деятельности предприятия имеет скорость движения денежных средств. Макарова А.А. одним из основных условий финансового благополучия предприятия выделяет приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его текущих обязательств. Следовательно, отсутствие такого минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о наличии финансовых затруднений у предприятия. В то же время, чрезмерная

величина денежных средств говорит о том, что реально предприятие терпит убытки, связанные с инфляцией и обесцениванием денег[45]. Считаем, что понятие денежных потоков как разности между полученными и выплаченными предприятием денежными средствами является спорным. Разница определяется на конкретный момент времени и представляет собой сумму превышения поступления или выбытия денежных средств. Так как поток означает движение, то денежные потоки предприятия – это движение денежных средств, то есть их поступления (приток) и использование (отток) за определенный период времени. Объем денежных потоков характеризуется такими показателями, как «Поступило денежных средств» и «Использовано денежных средств».

По характеру денежного потока по отношению к предприятию Новгородский В.Д. определяет:

- внутренний денежный поток характеризует совокупность поступлений и расходов денежных средств в пределах предприятия (денежные расчеты с персоналом, учредителями, структурными подразделениями);

- внешний денежный поток характеризует поступления и расходы денежных средств, которые обслуживают денежные отношения предприятия с другими контрагентами (поставщиками, покупателями, банками, страховыми компаниями и тому подобное)[49].

Проанализировав основные подходы, можно сделать следующие выводы. Понятие «денежный поток предприятия» является комплексным, оно обобщает в себе отдельные виды этих потоков. Денежные потоки возникают в результате осуществления хозяйственной деятельности. Рациональное формирование денежных потоков способствует росту ритмичности осуществления операционного процесса предприятия. Управление денежными потоками направлено на обеспечение финансовой устойчивости предприятия в процессе его стратегического развития.

Большое количество операций на предприятии осуществляется наличными, поэтому необходим наиболее хорошо организованный и действенный контроль за сохранностью, а также поступлением и расходованием денежных средств у хозяйств.

Осуществление хозяйственной деятельности организаций связано с движением денежных потоков, которые способствуют осуществлению расчетных операций с юридическими и физическими лицами, контрагентами, собственниками, штатными и внешними работниками, повышению ликвидности баланса организации.

Для управления денежными потоками организаций необходима как обобщенная, так и детальная информация о поступлении и выбытии денежных средств и денежных эквивалентов по видам, наименованиям, номинальной стоимости и т.п., которая формируется в системе аналитического учета.

Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. Чернышова З.Д. выделила основные задачи учета денежных средств и расчетов:

- учет и выполнение операций с наличными денежными средствами и расчетов с юридическими и физическими лицами в соответствии с требованиями действующего законодательства и установленными правилами;
- контроль соблюдения кассовой и расчетной дисциплин;
- оперативный, повседневный контроль за сохранностью денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
- контроль за использованием денежных средств по их целевому назначению;

- контроль за своевременностью расчетов с поставщиками, покупателями (заказчиками), бюджетом, банками, органами социального страхования, рабочими и служащими и др.;
- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств, документов и расчетов[69].

Связующим звеном между бухгалтерским учетом и принятием оптимальных управленческих решений выступает экономический анализ, которому в большинстве российских организаций уделяется недостаточное внимание. Причинами этого явления стала неразвитость нормативно-правовой базы, и, как следствие, отсутствие комплексного подхода к проведению экономического анализа денежных потоков, требующего уточнений и корректировок. Именно поэтому, на сегодняшний день наибольшую актуальность приобретают новые методические разработки в области совершенствования бухгалтерского учета, составления отчетности и проведения экономического анализа наличия и направления использования денежных средств организаций.

Пошерстник Н.В. подчеркивает важное значение правильной организации аналитического учета для информационного обеспечения процесса управления денежными потоками [56].

Организация аналитического учета денежных средств зависит от синтетического учета их движения, на методику которого в свою очередь влияет специфика финансово-хозяйственной деятельности организаций. Аналитический учет осуществляется посредством отражения операций с денежными средствами на аналитических счетах, открытых к синтетическим бухгалтерским счетам: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Денежные средства в пути».

Для принятия управленческих решений по регулированию денежных потоков организации, по мнению Сорокиной Е.Н., методика аналитического учета должна предусматривать формирование информации в следующей последовательности:

- совокупной информации по остаткам денежных средств на начало и конец отчетного периода;
- аналитической информации по остаткам по видам средств в кассе, на расчетных, валютных и прочих счетах, а также, находящихся в пути;
- данных по источникам поступления денег и денежных эквивалентов по наличным и безналичным расчетам;
- данных по направлениям выбытия денег и денежных эквивалентов по наличным и безналичным расчетам;
- информации по денежным потокам в национальной и иностранной валюте;
- данные по внутреннему перемещению денежных средств по структурным подразделениям организации [67].

Анализ информации по поступлению денежных средств по источникам поступления способствует осуществлять контроль входящих денежных потоков для обеспечения непрерывности их обращения и стабильности хозяйственной деятельности.

Информация, сформированная в аналитическом учете позволяет осуществлять детальный контроль выбытия денежных средств по видам платежей, по отдельным периодам, по контрагентам. Выбытие денежных средств характеризуется наличным расходом денег или списанием с расчетных, валютных или специальных счетов по распоряжению организации, или платежи по инкассовым поручениям организаций, по исполнительным листам.

Данные аналитического учета позволяют осуществить контроль размера платежей и своевременности их осуществления. Для принятия управленческих решений по управлению направлениями выбытия денежных средств исследуются причины изменения состава расчетных операций, суммы платежей, документальное обоснование расчетов. Информация аналитического учета способствует проведению внутреннего контроля

движения денежных средств, к инструментам которого относится составление платежного календаря организации.

Платежный календарь характеризуется как документ, позволяющий сопоставить ожидаемые денежные поступления и платежи в предстоящих краткосрочных периодах, определяемых организацией (квартал, месяц, неделя) с учетом объемов продаж товаров, а также порядка и сроков входящих и исходящих денежных потоков. А именно, с учетом поступлений денежных средств от покупателей за реализацию товаров и прочих поступлений от финансовых и инвестиционных операций. Кроме того, использование данных аналитического учета для составления платежного календаря позволяет не только осуществлять текущий контроль в управлении денежными средствами организации, но и прогнозировать денежные потоки с учетом предстоящих платежей по обязательствам, увеличением объема продаж, развитием хозяйственной деятельности.

1.2. Особенности ведения кассовых операций в современных условиях хозяйствования

Для эффективного выполнения финансово - хозяйственной деятельности организации любой формы собственности используют наличные денежные расчеты. Однако для осуществления любых кассовых операций необходимо руководствоваться обязательным соблюдением всех законодательных актов, действующих на территории Российской Федерации. Кассой можно назвать структурную единицу предприятия, которая имеет необходимые технические ресурсы для выполнения следующих функций:

- приема платежей и выдачи денежных средств в соответствии с требованиями законодательства;
- формирования документов в соответствии с требованиями законодательства;

- обеспечения сохранности денежных средств и документов, формируемых в ходе кассовых операций;

- выполнения сотрудником, ответственным за проведение операций с денежными средствами, трудовых функций в соответствии с договором и инструкциями.

Кассовая дисциплина может регламентироваться как на законодательном уровне, так и на местном, согласно локальным актам организации, которые не должны противоречить нормам законодательства. Содержащиеся в них предписания направлены:

- на правильность приема и расходования денежных средств, которые находятся в распоряжении сотрудников кассы;

- на выполнение различных отчетов, которые позволяют отслеживать правильность и качество выполнения законодательства и внутренних нормативных актов ответственными лицами.

Используя наличные денежные средства практически все организации сталкиваются с проблемой соблюдения норм законодательства по соблюдению правил ведения кассовых операций. На основании изучения данной проблемы, можно привести наиболее часто встречающиеся нарушения по ведению кассовых операций:

1. Отсутствие должностных обязанностей за подписью работника, выполняющего функции кассира. Согласно п. 4 Указания № 3210 - У от 11 марта 2014 г., в котором говорится, что кассовые операции в организациях должны вестись сотрудником, назначенным руководителем юридического лица, с возложением на него соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми сотрудник (кассир) должен ознакомиться под роспись [13].

2. Превышения срока выдачи наличных денежных средств, предназначенных на выплату заработной платы. Согласно п. 6.5 Указания № 3210 - У от 11 марта 2014 г., в котором говорится, что срок выдачи наличных денежных средств на выдачу заработной платы, пособий, стипендий и других

выплат назначается руководителем организации и продолжительность срока выдачи не может превышать пять рабочих дней, включая день поступления денежных средств в кассу организации [13].

3. Отсутствие приказа на установление кассового лимита. Превышение установленного кассового лимита. Согласно приложению об определении лимита остатка наличных денег Указания № 3210 - У от 11 марта 2014 г., каждая организация должна установить максимальный остаток наличных денег (лимит), хранящийся в кассе на конец рабочего дня. Если не установить лимит остатка наличных денежных средств, то он будет нулевым, и любая сумма наличных денег, которая будет находиться в кассе на конец рабочего дня, будет считаться сверхлимитной. Все наличные деньги, находящиеся в кассе сверх установленного лимита, необходимо сдавать в банк, кроме дней, которые назначены для выплаты заработной платы, пособий, стипендий. Для определения лимита остатка наличных денежных средств в кассе организации учитываются объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги (вновь созданное юридическое лицо - ожидаемый объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги) [13].

4. Несвоевременная сдача авансовых отчетов подотчетными лицами. В п. 6.3 Указания № 3210 - У от 11 марта 2014 г. говорится, что в течение трёх рабочих дней после получения в подотчет наличных денежных средств подотчетное лицо обязано предъявить главному бухгалтеру авансовый отчет с прилагаемыми подтверждающими оправдательными документами. Проверку авансового отчета осуществляет назначенный бухгалтер или главный бухгалтер, утверждает его руководитель. В случае частично использованных собственных наличных средств подотчетным лицом, окончательный расчет по авансовому отчету осуществляется в срок, установленный руководителем организации [13].

5. Наличие исправлений в кассовых документах. Согласно п. 4.7 Указания №3210 - У от 11 марта 2014 г. Документы на бумажном носителе

оформляются от руки или с применением технических средств (персональный компьютер и программное обеспечение) и подписываются собственноручными подписями. В кассовых документах не допускаются какие - либо исправления [13].

6. Продажа товаров, выполнение работ или оказание услуг без применения контрольно - кассовой техники (ККТ). В соответствии с п. 1 ст. 2 Закона о ККТ - организации, в том числе и бюджетные учреждения, осуществляющие наличные денежные расчеты или расчеты с использованием платежных карт, в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг обязаны применять кассовый аппарат, включенный в Государственный реестр контрольно - кассовой техники (ККТ) [14].

Для недопущения выше перечисленных нарушений в организациях, необходимо упорядочить ведение первичной документации, внедрить новые формы документов, ввести карточные системы начисления заработной платы, стипендий и других выплат. Также организациям можно порекомендовать создать контрольно - ревизионный отдел. При проверке кассовых операций могут быть использованы следующие процедуры:

- проверка полного и своевременного отражения в бухгалтерском учете операций с денежными средствами при соблюдении требований законодательства Российской Федерации;

- правильное документальное оформление операций с денежными средствами в соответствии с установленными правилами ведения кассовых операций;

- контроль за сохранностью денежных средств, кассовых документов и бланков строгой отчетности в кассе;

- своевременное проведение инвентаризации денежных средств в кассе, выявление ее результатов и отражение на счетах бухгалтерского учета.

Таким образом, порядок и правила ведения операций с наличными денежными средствами должны соблюдаться всеми работниками в организации, имеющими отношение к кассе. Однако стоит отметить, что

контроль за соблюдением кассовой дисциплины возложен на главного бухгалтера, стоит оговориться, если бизнес ведет только один индивидуальный предприниматель, то вся ответственность будет только на нем. Из всего выше написанного можно сделать однозначный вывод: корректное осуществление кассовых операций является залогом правильного учета движения денежных средств.

1.3. Денежные средства как источник денежных потоков организации

Ни одна современная организация не сможет эффективно существовать не имея денежных средств. Предприятие испытывает потребность в денежных средствах на протяжении всей своей деятельности независимо от стадии жизненного цикла.

Для того чтобы организация могла эффективно функционировать в условиях развивающегося рынка, получать прибыль и развиваться, ей необходимо разрабатывать эффективную политику по управлению денежными средствами.

Молчанова Л.А. отмечает, что зачастую большинство организаций, выстраивая систему управления денежными средствами, сталкивается с проблемой их избытка или дефицита, что вынуждает специалистов изучать причины возникающих проблем и анализировать последствия [46].

Разные виды активов обладают разной ликвидностью, под которой понимают временной период, необходимый для конвертации данного актива в денежные средства, и только денежным средствам присуща абсолютная ликвидность. Управление денежными средствами направленно на ускорение оборота капитала организации. Этого можно добиться путем сокращения продолжительности операционного цикла, более рационального использования собственных и уменьшения объема заемных денежных средств. Исходя из этого можно сделать вывод, что финансовая эффективность организации напрямую зависит от эффективности

применяемой системы управления денежными средствами. Такие системы разрабатываются для обеспечения выполнения краткосрочных и стратегических планов организации, сохранения платежеспособности и финансовой устойчивости, более эффективного использования его активов и источников финансирования, а также минимизации затрат на финансирование своей хозяйственной деятельности.

Управление движением денежных средств стоит рассматривать не просто как управление, направленное на выживание, а как динамическое управление капиталом с учетом изменения стоимости во времени. В результате кругооборота оборотных средств они неизбежно меняют свою функциональную форму и в конечной стадии при реализации готовой продукции превращаются в денежные средства [74].

Денежные средства, полученные в результате реализации в основном хранятся на расчетном счете организации в банке, так как значительная часть расчетов между хозяйствующими субъектами осуществляется в безналичном порядке. В небольших суммах денежные средства могут находиться в кассе предприятия. Кроме того, денежные средства покупателей могут находиться в аккредитивах и других формах расчетов до момента их окончания. Исходя из этого в состав денежных средств, учитываемых в оборотных активах, водят: касса, расчетный счет, валютный счет, прочие денежные средства, а также краткосрочные финансовые вложения.

Денежные средства – это наиболее ликвидные активы, которые в определенном размере должны постоянно присутствовать в составе оборотных средств, иначе предприятие будет признано неплатежеспособным [20].

По мнению Овсийчук М.Ф., управление денежными средствами должно строиться на прогнозировании денежного потока, т.е. поступления (притока) и использования (оттока) денежных средств [50].

Предполагаемая величина поступлений денежных средств от реализации должна рассчитываться с учетом среднего срока оплаты и объемов

продажи в кредит. Необходимо также учитывать изменение дебиторской задолженности, что может увеличить или уменьшить приток денежных средств. Кроме того, необходимо определить влияние внереализационных операций и прочих поступлений.

Параллельно следует прогнозировать и отток денежных средств: оплата счетов за поступившее сырье (услуги), погашение кредиторской задолженности, платежи в бюджет, налоговые органы, выплаты дивидендов, процентов, оплата труда работников предприятия, возможные инвестиции и другие расходы.

Прибыль и денежный поток являются первыми показателями, сигнализирующими о возникших проблемах. Прибыль является важным, но не достаточным условием получения денег. На начальных этапах кризиса более необходимым показателем является операционный денежный поток. Темпы развития, финансовая устойчивость и конкурентоспособность организации напрямую зависят от того, насколько на предприятии эффективно организована система движения денежных средств. От качества и эффективности управления денежными средствами зависит не только текущая деятельность предприятия, но и благополучие в долгосрочной перспективе [63].

Управление денежными средствами является наиболее насущной и главной задачей для предприятия, которое стремится избежать спада своей деятельности. Денежные средства являются основным и главным ресурсом предприятия, а также предметом выгодных вложений. Под «денежными средствами» понимается аккумулированные доходы и поступления, которые находятся в постоянном обороте у организации. Также, к денежным средствам можно отнести вложения в легко реализуемые ценные бумаги и требования на получение денежных средств.

Денежные средства, как источник денежных потоков и как наиболее ликвидный актив, требует качества учета и детального контроля при осуществлении расчетных операций. Очевидно, что ни одно предприятие не

может функционировать без движения денежных средств. С денежных средств начинается производственно-коммерческий цикл, денежными средствами он и заканчивается. В финансовом менеджменте присутствует специальная категория – денежный поток для описания динамики движения денежных средств.

Денежный поток – это разница между притоком и оттоком денежных средств в организации, то есть между всеми полученными и выплаченными денежными средствами за определенный период времени [61]. Предприятие рассматривает движение денежных средств за определенный период времени, чаще всего один финансовый год. Методом контроля над денежными средствами выступает формирование отчета о движении денежных средств.

Управление денежными средствами – это одна из важнейших деятельностей финансового менеджера. Она включает в себя платежи, взыскания и краткосрочное инвестирование. Цель управления денежными средствами состоит в том, чтобы компания имела достаточный, а не чрезмерный запас денежных средств. Излишек денежных средств необходимо инвестировать, чтобы получать дополнительную прибыль. Политика управления денежными является частью общей политики управления оборотными активами организации и заключается в оптимизации размера свободных денежных средств с целью обеспечения постоянной платежеспособности и эффективного использования их в процессе хранения. Термин «свободный денежный поток» был применен в конце 1980-х годов в качестве финансового инструмента для оценки компании и ее отдельных проектов.

Денежный поток является источником жизненной силы экономического субъекта. Это означает, в буквальном смысле, что деньги движутся через бизнес в течение финансового года. Анализ денежных потоков является самым важным инструментом, с помощью которого кредиторы оценивают компании и выдают займы. Отчет о движении

денежных средств представляет собой главный источник для информации о поступлениях и платежах компании. Анализ этого отчета дает информацию о способности компании генерировать денежные средства. С его помощью контролируется текущая, инвестиционная и финансовая деятельность предприятия, на его основании принимаются управленческие решения по управлению денежными средствами и объясняется расхождение между финансовым результатом и изменением денежных средств.

Прогноз движения денежных средств имеет большое значение для успешного управления компанией. Это становится особенно важным во время нестабильных рыночных условий и условий кредитования. Без точного прогнозирования движения денежной наличности, компания может не выполнить свои краткосрочные обязательства и рискует обанкротиться [68].

Достоверный прогноз движения денежных средств может быть ограничен целым рядом факторов, включая изменения макроэкономических условий, которые влияют на ликвидность в экономике, поведение потребителей, которое может время от времени изменяться, политики государства и т.д. Целесообразно использовать следующие методы прогнозирования, учитывающие тенденции, оказывающие влияние на денежные потоки, а именно: метод скользящей средней, экспоненциальное сглаживание и корреляционно-регрессионный анализ.

Наличие достаточного количества денежных средств является важным для сохранения конкурентоспособности и рыночных позиций. Во-первых, они используются для текущего финансирования деятельности предприятия. Во-вторых, при непредвиденных платежах компания будет способна погасить свои обязательства. И, в-третьих, денежные средства дают возможность срочного выгодного инвестирования. Таким образом, управление денежными потоками – важнейший элемент финансовой политики предприятия, который пронизывает всю систему управления предприятия. И от эффективного использования данного элемента зависит не

только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность развития в долгосрочной перспективе.

Многие предприятия имеют размытое представление о денежных потоках, а, следовательно, могут неэффективно управлять ими, что в итоге приведет к финансовым трудностям, дефициту денежных средств, долгам и неплатежеспособности.

Проблема своевременного финансирования организации остается актуальной и насущной в настоящее время. Установление точных прогнозов поступления и расходования денежных средств необходимо для обеспечения выполнения обязательств компании перед контрагентами, сотрудниками, инвесторами и т.д. Рано или поздно бизнес может столкнуться с ситуацией нехватки денег, чтобы заплатить по своим долгам. Это не значит, что компания неуспешная. Это лишь показывает, что руководство не может с точностью предвидеть будущее. Поэтому существуют пути, которые могут помочь исправить сложившуюся ситуацию. Оптимизация денежных потоков направлена на повышение их эффективности в будущем периоде. Это процесс выбора путей улучшения денежных потоков: обеспечение роста чистого денежного потока, сбалансированности объема остатка денежных средств.

Важно понимать, что положительный денежный поток не появляется сам по себе. Предприятию необходимо прилагать усилия, эффективно управлять и контролировать поступления и расходование своих ресурсов. Выбор конкретных действий определяется в результате анализа и планирования денежных потоков организации. Важное внимание стоит уделить синхронизации денежных потоков во времени: когда предприятие договаривается с поставщиками об оплате за сырье и материалы при поступлении денег от его клиентов в течение определенного периода. То есть покупатели перечисляют денежные средства в течение этого периода, а предприятие погашает свои обязательства из поступивших денежных средств. Таким образом, можно еще раз подчеркнуть, что одной из

важнейших задач финансового менеджера является эффективное и рациональное управление денежными средствами организации. В основе управления денежными средствами стоит задача получения положительных финансовых результатов. Поэтому, эффективное управление денежными потоками и их постоянное совершенствование позволяет обеспечивать организацию свободными денежными средствами для удовлетворения всех ее нужд, а так же снизить риски, связанные с неплатежеспособностью.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «БЕЛАЯ ГОРА»

2.1. Характеристика деятельности ООО «Белая гора»

Объектом исследования в данной работе явилось ООО «Белая гора», которое действует с 2 июля 2015 г. Его основным его видом деятельности является «Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах», кроме этого организация может осуществлять 8 дополнительных видов деятельности, определенных в Уставе Общества.

Торговля является одной из важных областей деятельности всего человечества. В современных условиях она является одной из крупнейших сфер экономики любой страны, и по объему деятельности, и по численности занятости работников, а организации этой отрасли являются наиболее массовыми.

Розничная торговля — предпринимательская деятельность, связанная с торговлей товарами (в том числе за наличный расчет, а так же с использованием платежных карт) на основе договоров розничной купли-продажи.

На сегодняшний день можно выделить несколько проблем развития розничной торговли в России:

- недостаток отечественных товарных ресурсов;
- быстро растущий рынок в условиях конкуренции;
- снижение качества товара;
- низкая платежеспособность населения.

Следует отметить, что ООО «Белая гора» относится к магазинам, осуществляющим беспошлинную торговлю- дьюти фри.

Дьюти фри – это торговый комплекс, реализующий товары по ценам, не включающим (все или некоторые виды) налогов, пошлин, акцизных и

иных сборов при условии их обязательного вывоза. Для совершения покупок необходимо предъявить отметку о прохождении таможенной проверки, железнодорожный билет, посадочный талон на авиарейс или иной транспортный документ.

Основная часть магазинов традиционно расположена в транзитных (после линии таможенного контроля) зонах и зонах вылета международных аэропортов и железнодорожных вокзалов, пунктах пропуска через сухопутную границу,

Собственно магазин ООО «Белая гора» расположен на приграничной территории между Россией и Украиной, офисное помещение, где размещается административно-управленческий персонал находится в центре г. Белгород. Таким образом, исследуемая организация имеет два территориально разграниченных подразделения. Управление деятельностью осуществляет генеральный директор. На рисунке 2.1. представлена организационная структура ООО «Белая гора».

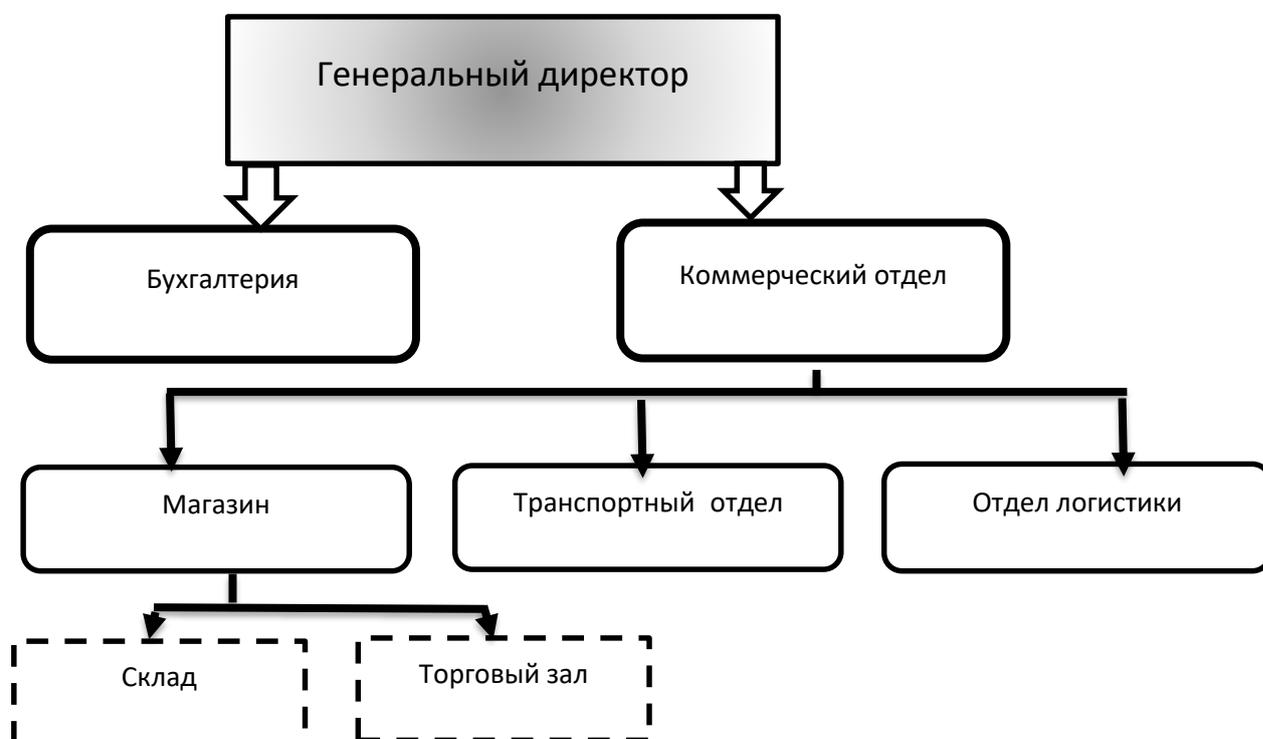


Рис. 2.1. Организационная структура ООО «Белая гора»

Особое значение для эффективной работы торговой организации имеет управление персоналом, так как продавцу мало быть просто специалистом, необходимо, чтобы еще был подходящий ассортимент и по доступным ценам. Кроме этого одна из самых актуальных проблем всех предприятий розничной торговли – это высокие показатели текучести персонала, поэтому кадровые вопросы часто имеют решающее значение. Но для эффективной работы торгового предприятия, квалифицированных продавцов недостаточно, нужны еще менеджеры, логисты и т.д. И они тоже должны быть очень активными и квалифицированными, чтобы постоянно работать с поставщиками – формировать количественный, желательно не дорогой и самое главное качественный ассортимент.

Коммерческий отдел осуществляет оперативно- организационную деятельность, направленную на совершение процессов купли-продажи товаров для удовлетворения спроса населения и получения прибыли. Деятельность этого отдела строится на основе принципа полного равноправия торговых партнеров по поставкам товаров, хозяйственной самостоятельности поставщиков и покупателей, строгой материальной и финансовой ответственности сторон за выполнение принятых обязательств. В последний год увеличилась роль данного отдела, так как возросло количество факторов, воздействующих на результаты работы. Поэтому в компетенции данного отдела в ООО «Белая гора» вменены следующие функции, обеспечивающие успешное функционирование предприятия в условиях постоянно меняющейся рыночной среды:

- анализ коммерческой деятельности, систематическое проведение которого способствует осуществлению быстрой, качественной и профессиональной оценке результативности коммерческой работы предприятия;

- точное и своевременное выявление и учет факторов, влияющих на получаемую прибыль по конкретным видам реализуемых товаров;

- выбор оптимальных путей решения коммерческих проблем торгового предприятия и получения достаточной прибыли в ближайшей и отдаленной перспективе.

В условиях турбулентности внешней среды, усиления конкуренции комплексный и систематический экономический анализ результатов деятельности организаций является необходимой предпосылкой успешного функционирования субъектов предпринимательской деятельности всех отраслей национальной экономики, в том числе организаций торговли, поэтому проведем анализ основных показателей деятельности ООО «Белая гора» за 2015-2017гг. Для этого были использованы данные финансовой отчетности, представленные в Приложениях 1-5.

Таблица 2.1

Основные показатели производственно-хозяйственной деятельности
ООО «Белая гора» за 2015-2017гг.

Показатели	Годы			Абсолютное(+,-)		Относительное (%)	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от продаж, тыс.руб.	55326	70930	150803	15604	79873	128,2	212,6
Среднесписочная численность, чел.	11	22	21	11	-1	200,0	95,5
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	8763	8866	8678	103	-188	101,2	97,9
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	4193	5793	5628	1600	-165	138,2	97,2
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	74	5326	7461	5252	2135	7197,3	140,1

продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Себестоимость продаж, тыс.руб.	42456	46647	95587	4191	48940	109,9	204,9
Прибыль(убыток) от продаж тыс.руб.	8526	10590	35686	2064	25096	124,2	337,0
Чистая прибыль, тыс.руб.	3265	6499	25786	3234	17287	199,1	366,0
Производительность труда, тыс.руб.	5029,64	3224,09	7181,10	-1805,5	3957,0	64,10	222,7
Фондоотдача, руб.	6,31	8,00	17,38	1,69	9,38	126,71	217,2
Фондоемкость, руб.	0,158	0,125	0,058	-0,033	-0,067	78,91	46,03
Уровень рентабельности,%	5,90	9,16	15,77	3,26	6,61		

Данные таблица 2.1. свидетельствуют о том, что организация ежегодно наращивает темпы и улучшает результата. В частности, выручка имеет четкую тенденцию роста: если в 2015г. она составляла 55326 тыс. руб., то в 2016г. она выросла на 28,2% и составила 70930 тыс. руб. Темп прироста выручки в 2017г. составил более 110% и выручка выросла до 150803 тыс. руб. Данный факт объясняется ежегодным увеличением объемов реализации.

Рост выручки привел к увеличению и себестоимости продаж. Данный показатель в 2015г. был 42456 тыс. руб., в 2016г. он незначительно(только на 9,9%) вырос, а в 2017г. рост был значительным -104%, и себестоимость продаж достигла -95587 тыс. руб.

Увеличение объемов продаж привело к росту коммерческих расходов, в состав которых входят транспортные, логистические и другие расходы. В результате прибыль от продаж в 2015г. была 8526 тыс.руб., в 2016г. она выросла на 2064 тыс. руб. или 24%. А скачек выручки в 2017г. привел к резкому (почти в 3 раза) росту прибыли от продаж, в результате она составила -35686 тыс. руб.

Чистая прибыль имеет аналогичную тенденцию и достаточно высокий ежегодный темп прироста, который в 2016г. составил 99%, а в 2017г. 266%, а показатель чистой прибыли в исследуемом периоде соответственно составил: 3265 тыс. руб., 6499 тыс. руб., 25786 тыс. руб. На чистую прибыль оказали влияния курсовые разницы, связанные с пересчетом валюты.

Среднесписочная численность сотрудников ООО «Белая гора» в 2016г. была выше чем в 2015г. на 11 человек, что объясняется расширением деятельности, в 2017г. произошло сокращение численности на 1 чел, поэтому данный показатель составил -21 чел.

Производительность труда в торговле, характеризую эффективность затрат труда, определяется количеством товаров, реализуемым в единицу рабочего времени, или затратами труда на единицу товара. Измерение производительности труда в торговле играет важную роль для обеспечения обоснованности планирования численности персонала и повышения эффективности работы самого торгового предприятия.

Производительность труда в ООО «Белая гора» достаточно высокая. Так в 2015г. она составила 5029,64 тыс. руб. на человека, в 2016г. на фоне прироста выручки на 28,2% наблюдался рост численности в 1 раза, что привело к спаду производительности труда на 36%. 2017г. при стабильной численности наблюдался прирост выручки в 2 раза, соответственно производительность также увеличилась более чем в 2 раза и составила 7181тыс. руб. на человека.

Среднегодовая стоимость основных средств практически не изменяется: если в 2015г. она была 8763 тыс. руб., в 2016г. она стала 8866тыс. руб., в 2017г.-8678 тыс. руб.

Следует отметить, что для магазинов розничной торговли не свойственно наличие дебиторской задолженности, но контрагентами – поставщиками ООО «Белая гора» являются иностранные компании, а работа с ними очень часто требует предварительной оплаты за товары. Поэтому ООО «Белая гора» имеет незначительную, но достаточно стабильную

дебиторскую задолженность. Она изменяется в пределах от 4193 тыс. руб., до 5628 тыс. руб.

ООО «Белая гора» также как и большинство российских организаций имеет кредиторскую задолженность, которая в 2015г. была 74 тыс. руб., в 2016г. она выросла и составила 5326 тыс. руб., рост кредиторской задолженности в 2017г. составил 140%.

Уровень рентабельности продаж в исследуемой организации достаточно высокий и имеет тенденцию увеличения.

Изучение организации управления и деятельности ООО «Белая гора» позволяет предложить направления ее совершенствования:

- выделить предпочтительные признаки улучшения в сфере управления и определить индикаторы,
- определить более двух стратегий улучшения в сфере коммерческой деятельности,
- сформировать систему управления товарными запасами торговой организации,
- необходимо предпринять определенные усилия в сфере совершенствования информационного обеспечения коммерческой деятельности, задействовать новые и ранее не использованные средства связи с целевой аудиторией.

Следует отметить, что все вышеперечисленные мероприятия должны реализоваться в комплексе в соответствие со сложившейся ситуацией на рынке товаров и услуг. Это объясняется тем, что все меры связаны между собой и представляют собой комплекс организационных, технических и оперативных мер, в целом направленных на привлечение большего числа покупателей и соответственно улучшение финансовых показателей.

2.2. Оценка финансового состояния ООО «Белая гора»

В настоящее время актуализируется анализ ликвидности и платежеспособности, что является следствием не только зависимости экономического успеха деятельности организации, но и в целом возможности ее выживания в условиях экономической нестабильности от ее финансового состояния.

Организация, с точки зрения системного подхода, является сложной системой для постоянной и бесперебойной работы которой необходимо управление всеми хозяйственными и финансовыми процессами; при этом в системе данного управления особое место отводится ликвидности и платежеспособности.

Как отмечает В.В. Ковалев, «платежеспособность – это наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения» [37].

О.В. Ефимова считает, что «платежеспособность - это способность организации рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам. Следовательно, платежеспособной является организация, у которой активы больше, чем внешние обязательства [35].

Т.В. Федосенко под платежеспособностью понимает возможность организации своевременно и в полном объеме производить расчеты по денежным обязательствам и обязательным платежам, при этом выделяет текущую, долгосрочную и общую платежеспособность [68].

Если организация платежеспособна, она имеет преимущества перед другими организациями того же профиля в привлечении инвестиций, в получении кредитов, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров. Наконец, она не вступает в конфликт с государством и обществом, т.к. выплачивает своевременно налоги в бюджет, взносы в государственные внебюджетные фонды, заработную плату - рабочим и служащим, дивиденды

- акционерам, а банкам гарантирует возврат кредитов и уплату процентов по ним.

Ликвидность организации - это ее возможность покрыть свои платежные обязательства за счет собственных средств (перевод активов в денежную наличность) и привлечения заемных средств. Ликвидность бухгалтерского баланса характеризуется степенью покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Цель оценки ликвидности и платежеспособности состоит в определении наличия у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по краткосрочной задолженности, требующей немедленного погашения. Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но последнее более емкое: от степени ликвидности баланса и ликвидности организации зависит ее платежеспособность.

Исходя из вышеописанного проведем анализ показателей ликвидности. Для определения ликвидности ООО «Бела гора» за 2015-2017гг. проанализируем финансовые показатели и сравним их с нормативными значениями. В известных методиках, представленных в литературе, эти коэффициенты имеют следующие

значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности -0,2-0,3;
- коэффициент текущей ликвидности -2;
- соотношение собственных и заемных средств -1.

Источником для его проведения послужил бухгалтерский баланс, представленный в приложении 1 и пояснения к бухгалтерскому балансу, представленные в Приложении 5.

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса

ООО «Белая гора» за 2015-2017гг

Показатели	Годы			Абсолютное(+,-)		Относительное (%)	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	2,00	6621,00	18492,00	6619,00	11871,00	331050,0	279,29
Дебиторская задолженность	4193,00	7393,00	3863,00	3200,00	-3530,00	176,32	52,25
Финансовые вложения	0,00	5718,00	6885,00	5718,00	1167,00		120,41
Оборотные средства	6127,00	22935,00	43045,00	16808,00	20110,00	374,33	187,68
Краткосрочные обязательства	74,00	10577,00	4344,00	10503,00	-6233,00	14293,4	41,07
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	1,17	5,84	1,14	4,68	4316,38	500,76
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	56,69	1,87	6,73	-54,82	4,87	3,29	360,81
Коэффициент текущей ликвидности	82,80	2,17	9,91	-80,63	7,74	2,62	456,98

Коэффициент абсолютной ликвидности в ООО «Белая гора» в 2015г. был значительно ниже нормативного значения и составлял 0,03 пункта. В 2016г. остатки денежных средств в кассе организации и на расчетном счете

увеличились на 6619 тыс. руб., и краткосрочные обязательства выросли на 10503 тыс. руб., что привело к росту коэффициента абсолютной ликвидности на 1,14 пунктов. В 2017г. рост денежных средств составил 279,29%, а краткосрочные обязательства сократились на 59%, в результате рассматриваемый коэффициент увеличился и достиг 5,84 пунктов, что в несколько раз выше нормативного значения.

Коэффициент быстрой ликвидности в 2015г. имел очень высокое значение 56,69, что связано с небольшим размером краткосрочных обязательств. В 2016г. высокий прирост (на 10503 тыс. руб.) краткосрочных обязательств и небольшой –на 3200 тыс. руб. рост дебиторской задолженности привели к снижению коэффициента быстрой ликвидности до 1,87 пунктов. Дебиторская задолженность в 2017г. сократилась на 48% и составила -3863 тыс. руб., одновременно снизился размер кредиторской задолженности на 59%, в результате коэффициент ликвидности составил 6,73, что более чем на пункта выше показателе предшествующего года.

Коэффициент текущей ликвидности в период исследования превышает нормативное значение, но при этом очень сильно изменяется. Так если в 2015г. он имел значение 82,8, то в 2016г. существенный рост краткосрочных обязательств привел к его сокращению до 2,17 пунктов. В 2017г. существенный прирост (на 87,68%) оборотных активов на фоне снижения краткосрочных обязательств привел к росту коэффициента текущей ликвидности на 7,74 пункта.

Показатели ликвидности являются составляющей анализа финансовой устойчивости. В.В. Ковалев сопоставляет финансовую устойчивость со стабильной работой предприятия в свете долгосрочной перспективы и степенью зависимости от кредиторов и инвесторов [37].

А.А.Макарова определяет финансовую устойчивость как достаточность источников финансирования для обеспечения непрерывности своей

деятельности, связанной с производством и реализацией продукции в заданном объеме, обновления и роста внеоборотных активов, а также своевременное погашение своих обязательств перед персоналом по выплате заработной платы, бюджетом по уплате налогов и поставщиками за полученные от них поставки и услуги [45].

Н.А.Шохова говорит о финансовой устойчивости как об определенном состоянии счетов предприятия, гарантирующих его постоянную платежеспособность [75].

А.В.Гутова характеризует финансовую устойчивость способностью субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска. [301]

В целом, финансовая устойчивость рассматривается как комплексная характеристика финансового состояния предприятия, обеспечивающего условия для его успешного функционирования.

Анализ финансовой устойчивости связан с оценкой финансово-экономического состояния предприятия за отчетный, плановый или прогнозный периоды, обоснованием его экономического потенциала и созданием условий для укрепления платежеспособности, экономического роста и текущей ликвидности.

Выполняя один из этапов оценки финансовой устойчивости ООО «Белая гора» был проведен анализ его платежеспособности. Для его проведения были использованы данные

- бухгалтерского баланса (Приложение 1),
- пояснений к бухгалтерскому балансу (Приложение 5),
- данные опроса сотрудников бухгалтерской службы.

Таблица 2.3

Анализ платёжеспособности ООО «Белая гора» за 2015-2017гг

Показатели	2015 г.	2016г.	2017г.	Отклонение (+,-)	
				2016/ 2015	2017/ 2016
Платёжные средства:					
Денежные средства	2	6621	18492,00	6619	11871
Дебиторская задолженность	4193	7393	3863,00	3200	-3530
Итого платёжных средств	4195	14014	22355	9819	8341
Срочные платежи:					
Задолженность по оплате труда	126	755	1193	629	438
Задолженность перед внебюджетными фондами	38	227	358	189	131
Задолженность по налогам и сборам и т.д.	20	1699	2649	1679	950
Итого срочных платежей	184	2681	4200	2497	1519
Коэффициент платёжеспособности	22,80	5,23	5,32	-17,57	0,10

Остаток денежных средств на конец года в кассе и на расчетном счете ООО «Белая гора» ежегодно увеличивается, в результате в конце 2017г. он достиг 18492 тыс. руб., что свидетельствует о неэффективном использовании денежных средств. Дебиторская задолженность в рассматриваемом периоде колеблется: в 2016г. она выросла по сравнению с 2015г. на 3200 тыс. руб., в 2017г. наблюдалось ее сокращение на 3530 тыс. руб. Исходя из описанного сумма платёжных средств ООО «Белая гора» в 2016г. выросла на 9819 тыс. руб., а в 2017г. еще на 8341 тыс. руб., в результате ее размер достиг 22355 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в срочных платежах ООО «Белая гора» в 2015г. занимала задолженность по оплате труда, она относится к текущей

задолженности и возникает в соответствии с используемым в бухгалтерском учете принципом начисления. В 2016г. задолженность по налогам и сборам стала превалировать над другими срочными платежами. В 2017г. ситуация сохранилась, а задолженность по налогам выросла еще на 950 тыс. руб. и составила 2649 тыс. руб.

На основе данных об имеющихся платежных средствах и информации о срочных платежах был рассчитан коэффициент платежеспособности, который в 2015г. имел очень высокое значение -22,8, а в 2016г и в 2017г. он был стабилен и составил чуть больше 5 пунктов.

Проведенный анализ показал, что так как организации функционируют в условиях изменчивости внешней среды, что, в свою очередь, требует от них непрерывного развития, гибкости управления, способности предусмотреть будущие события, необходимо регулярно проводить оценку и анализ своего финансового состояния, а также иметь представление о финансовом состоянии конкурирующих организаций для принятия грамотных управленческих решений. Стратегическое финансовое управление становится эффективным механизмом удержания и роста конкурентной позиции предприятия. Стратегическое прогнозирование финансового развития необходимо для определения направлений финансового развития с учетом угроз и рисков деятельности предприятия. При этом сравнительная оценка современного финансового состояния компании с конкурентами становится объективной необходимостью в ситуации рыночной неопределенности.

На следующем этапе был проведен расчет коэффициентов, характеризующих финансовое состояние ООО «Белая гора». Для его проведения были использованы данные финансовой отчетности, представленные в Приложениях 1-5., а результаты сформированы в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Показатели финансового состояния ООО «Белая гора»
за 2015-2017гг

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017г.	Отклонение (+,-)	
				2016г от 2015г	2017г от 2016г
1	2	3	4	5	6
Собственный капитал, тыс.руб.	14816	21314	47101	6498	25787
Заемный капитал, тыс.руб.	74	10577	4344	10503	-6233
Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	74	10577	4344	10503	-6233
Внеоборотные активы, тыс.руб.	8763	8955	8400	192	-555
Оборотные активы, тыс.руб.	6127	22935	43045	16808	20110
Валюта баланса, тыс.руб.	14890	31891	51445	17001	19554
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	1,00	0,67	0,92	-0,33	0,25
Коэффициент финансовой устойчивости	1,00	0,67	0,92	-0,33	0,25
Коэффициент финансирования	200,22	2,02	10,84	-198,20	8,83
Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	0,00	0,50	0,09	0,49	-0,40
Коэффициент маневренности	0,41	1,08	0,91	0,66	-0,16
Индекс постоянного актива	0,59	0,42	0,18	-0,17	-0,24

Собственный капитал ООО «Белая гора» складывается из уставного капитала, размер которого составляет 10000 тыс. руб., добавочного капитала и нераспределенной прибыли. В первый год работы -2015г. ООО «Белая

гора» собственный капитал практически равнялся валюте баланса, поэтому коэффициент финансовой независимости был равен 1. В 2016г. размер собственного капитала вырос на 6498 тыс. руб., а валюта баланса увеличилась на 17001 тыс. руб., что привело к снижению коэффициента на 0,33 пункта. В 2017г. тенденции роста капитала и валюты баланса сохранились, но темп роста капитала был выше темпа роста валюты баланса, в результате коэффициент финансовой независимости стал равен 0,92.

Исследуемая организация не имеет долгосрочных обязательств, поэтому у нее коэффициент финансовой устойчивости равен коэффициенту финансовой независимости.

Коэффициент финансирования рассчитывается как соотношение собственного капитала к заемному и показывает на сколько собственные средства компании преобладают над привлеченными, или наоборот – есть ли наличие дефицита первых. В 2015г. ООО «Белая гора» функционировало за счет собственных средств, что подтверждает коэффициент финансирования, он равен 200. В 2016г. собственный капитал увеличился, но темп его прироста был ниже темпа прироста заемного капитала, что привело к сокращению коэффициента финансирования до 2. В 2017г. ситуация изменилась: размер заемного капитала сократился на 6233 тыс. руб., а собственный капитал вырос на 25787 тыс. руб., что привело к росту рассматриваемого коэффициента на 8,83 пунктов.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала является обратным коэффициенту финансирования, поэтому все положительные факторы влияющие на рост коэффициента финансирования ООО «Белая гора» отрицательно влияли на коэффициент соотношения и наоборот. В результате коэффициент соотношения в 2015г. был 0, в 2016г. -0,50, а в 2017г. -0,09.

Коэффициент маневренности является одним из показателей финансово-хозяйственной эффективности предприятия, поскольку отражает, насколько независимой с точки зрения наличия собственных оборотных

средств является фирма. Обладание значимыми объемами собственных оборотных средств — одно из ключевых условий развития бизнеса, поскольку данные ресурсы часто выступают основным источником инвестиций в расширение и модернизацию производства.

Исчисляется он довольно просто: необходимо разделить сумму собственных оборотных средств фирмы на показатель, соответствующий объему собственного капитала.

Коэффициент маневренности ООО «Белая гора» в 2015г. был 0,41, в 2016г. он вырос до 1,08 за счет роста собственных оборотных средств, в 2017г. он снизился до 0,91.

Анализ финансового состояния ООО «Белая гора» позволил выявить основные факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность организации:

- размер организации и объемы ее деятельности;
- отраслевая принадлежность;
- время, необходимое для возобновления запасов материалов;
- сезонный характер производства;
- состояние запасов и дебиторской задолженности и др.

В целом исследуемая организация является финансово устойчивой и платежеспособной, функционирующей в основном за счет собственных средств.

В настоящее время все отрасли российской экономики находятся под влиянием макроэкономической нестабильности. Уровень потребления товаров и услуг постепенно снижается, что приводит к росту конкуренции в отраслях, осложнению предпринимательской деятельности. Сегмент розничной торговли не является исключением, при этом в лучшем положении оказываются те торговые организации, которые работают качественнее, интенсивнее, эффективнее, демонстрируя достаточный уровень платежеспособности и устойчивости.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что организации розничной торговли должны проводить систематический анализ ликвидности и платежеспособности. Результаты анализа дают возможность принимать своевременные управленческие решения, обеспечивающие, с одной стороны, увеличение объемов реализации товаров и услуг, а, с другой стороны, ликвидность и платежеспособность, что будет способствовать развитию рынка розничной торговли в целом.

2.3. Особенности организации бухгалтерского учета в ООО «Белая гора»

Бухгалтерский торговых организаций схож с учетом в других коммерческих предприятиях, но при этом имеет ряд характерных черт, присущих только данной сфере деятельности. Существует совокупность правил, по которым должен вестись бухгалтерский учет на предприятии. В случае отклонения от этих правил может случиться ошибка в бухгалтерской или налоговой отчетности.

Одним из главных документов, регулирующих ведение бухгалтерского и налогового учета является учетная политика. Правильное составление этого документа важно не только для новых организаций, но и для тех, кто уже долгое время существует на рынке. Учетная политика должна быть составлена отдельно для бухгалтерского и налогового учета[7].

В ООО «Учетная политика» составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем. В ней определены задачи бухгалтерского учета в торговой организации:

- учет всего имущества организации в количественно суммовом выражении, то есть по количеству в натуральных единицах и стоимости в денежных единицах, что обеспечива его сохранность и рациональное использование;

- учет источников формирования имущества организации;

- описание всех хозяйственных процессов, происходящих в торговой организации, с помощью бухгалтерских проводок;
- учет количества и качества затраченного в торговой и управленческой деятельности труда;
- формирование полной и достоверной информации о результатах деятельности торговой организации (Приложение 6).

Вся информация, аккумулируемая в бухгалтерском учете необходима для оперативного руководства и управления организацией. Руководитель, который своевременно получает такую информацию, может проанализировать текущую деятельность торговой организации и принять правильное управленческое решение. Это также необходимо для получения удовлетворительных финансовых результатов, предотвращения негативных явлений в коммерческой деятельности, обеспечения финансовой устойчивости организации. Помимо руководителя и менеджеров организации пользователями указанной информации являются инвесторы, банки, налоговые органы, поставщики, покупатели, кредиторы, иные заинтересованные лица.

В учетной политике ООО «Белая гора» отмечено, что главными хозяйственными процессами в торговой деятельности являются приобретение товаров, а также их реализация. Учет товаров в бухгалтерии ведется на счете 41 «Товары», который по отношению к балансу является активным.

В ООО «Белая гора» наличие и движение учитывается на субсчете 41-2 «Товары в розничной торговле».

В ООО «Белая гора» проводится переоценка товаров – это связано с постоянными акциями и распродажами. Под переоценкой понимают уценку товаров или дооценку, так как переоценка может производиться как по причине изменения спроса и предложения, окончания срока хранения, так и повышения стоимости на товар. Сумма уценки - это разница между стоимостью остатков товара по прежним и вновь установленным продажным

ценам. Переоценка товарной продукции осуществляется на основании приказа руководителя.

В бухгалтерском учете переоценка товаров отражается следующей корреспонденцией счетов.

Дооценку товаров отражают следующей проводкой:

-Дебет 41-2 «Товары в розничной торговле»

Кредит 42 «Торговая наценка» - отражена дополнительная надбавка.

При уценки товаров делают следующие проводки:

Дебет 41-2 «Товары в розничной торговле»

Кредит 42 «Торговая наценка» - уценка в пределах торговой надбавки;

Дебет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит 41-2 «Товары в розничной торговле» - уценка сверх торговой надбавки.

Выручка от продажи товаров, продукции и поступления от выполненных работ и оказанных услуг, произведенных в результате осуществления уставной деятельности, представлена в бухгалтерской отчетности исходя из принципа начисления в соответствии с требованиями ПБУ 9/99 «Доходы организации».

При формировании показателей себестоимости организации руководствуются требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций в соответствии с приказом Минфина РФ от 02.07.2010 года № 66н. Данная статья показывает учтенные затраты на производство товаров, продукции, работ, услуг в доле, относящейся к проданной в отчетном периоде в соответствии с утвержденной учетной политикой организации (в части отражения в текущем бухгалтерском учете учетной цены, а также методов оценки готовой продукции в бухгалтерской отчетности)[2].

Для учета продажи товаров, в качестве учетного регистра используется ведомость по типу формы 16, книга (журнал) учета продаж. В ней совмещены аналитический и синтетический учет продажи товаров.

Формирование полной себестоимости товаров, не предполагает включение в ее состав расходов на продажу. Указанные расходы собираются на счете 44 «Расходы на продажу» в аналитическом разрезе по соответствующим статьям. Счет 44 ежемесячно закрывается при соблюдении организацией принципа начислений в корреспонденции со счетом 90 «Продажа».. Расходы на упаковку и транспортировку, входящие в состав расходов на продажу и отражаемые по дебету счета 44, включаются в себестоимость соответствующих видов товаров прямым путем. Если такой метод невозможен, то они распределяются по видам проданных товаров ежемесячно. Все остальные расходы на продажу ежемесячно относятся на себестоимость проданных товаров.

ООО «Белая гора» постоянно контролируется правомерность отнесения расходов на счет 44, а также соответствие расходов на рекламу установленным нормативам.

Показатель прибыли (убытка) от продаж составляют факты хозяйственной жизни, отраженные по счету 90 «Продажи» в соответствии с кумулятивным признаком, то есть показатели финансовых результатов накапливаются нарастающим итогом с начала года.

Счет 90 «Продажи» в ООО «Белая гора» используется для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с продажей товаров. На нем формируется финансовый результат от торговой деятельности. Его особенностью является отражение по дебету счета себестоимости проданных товаров и суммы начисленных налогов, а по кредиту - суммы выручки от продажи товаров, продукции, выполненных работ или оказанных услуг.

Исходя из экономического содержания и инструкции по применению счета 90, порядок записи на нем предлагается рассматривать в разрезе субсчетов (аналитических счетов), а отражение фактов хозяйственной жизни

ведется по каждому виду проданных товаров. При этом по кредиту аналитических счетов к счету 90 отражают доходы (выручку от продаж), а по дебету - расходы (себестоимость продаж, НДС, акцизы, экспортные пошлины и другие аналитические платежи)[15].

В конце каждого месяца аналитические счета по каждому виду проданных товаров закрываются и определяется финансовый результат путем составления сумм кредитового с дебетовыми оборотами.

График документооборота в ООО «Белая гора» утверждается приказом руководителя. Соблюдение графика контролирует главный бухгалтер. Для составления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности применяются формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах согласно приложению 1 приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н.

В целом учет в ООО «Белая гора» ведется в соответствии с действующими нормативными и законодательными актами.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КОНТРОЛЬ ЗА ИХ СОХРАННОСТЬЮ

3.1. Учет наличных денежных средств с применением контрольно-кассовой техники

Розничная торговля осуществляется на основе договора розничной купли-продажи. Покупателем по договору розничной купли-продажи может выступать как организация (через своего представителя) или предприниматель, так и гражданин[1]. Подтверждением заключения договора розничной купли-продажи, кроме кассового чека, может служить товарный чек.

Применять контрольно-кассовую технику (далее ККТ) обязаны все те организации, которые ведут расчеты наличными, принимают к оплате банковские карты или безналичную оплату от населения. Данное правило работает, когда речь идет о следующем:

- реализация товаров, оказание услуг и выполнение работ (при этом неважно, с кем происходят расчеты, это могут быть просто граждане, предприниматели или представители организаций);
- операции при проведении азартных игр (выдача жетонов в обмен на деньги, возврат неиспользованных жетонов, а также выдача выигрышей);
- реализация лотерейных билетов, электронных лотерейных билетов, прием лотерейных ставок и выплата лотерейного выигрыша.

Обязанность применять ККТ не зависит и от вида организации. Рассматриваемая организация- ООО «Белая гора» осуществляет розничную торговлю, поэтому в соответствии с вышеописанным обязано применять ККТ. Рассмотрим первичные документы, оформляемые при проведении расчетов наличными средствами с использованием ККТ. Это, прежде всего, кассовый чек.

Перечень 20 основных обязательных реквизитов кассового чека определены в пункте 1 статьи 4.7 Закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ. В частности, одним из обязательных реквизитов является наименование покупки. Наименования в кассовом чеке должны соответствовать информации, которая есть в учетной системе налогоплательщика. Еще один из обязательных реквизитов – время и место расчета. В нем должно быть указано время в соответствии с часовым поясом и адрес установки ККТ. При развозной или разносной торговле в качестве места расчета указывайте фактический адрес, где проведен платеж.

С 2017г. применяются онлайн-кассы, в чеках которых в отличие от обычных, содержится больше информации, в частности: реквизиты:

- система налогообложения продавца;
- форма расчета – наличными или электронными деньгами;
- адрес сайта, где можно проверить кассовый чек;
- признак расчета (приход, расход, возврат прихода, возврат расхода).

Сотрудники, работающие на ККТ в ООО «Белая гора»:

- ознакомлены с Типовыми правилами эксплуатации ККТ;
- с ними заключен договор о полной материальной ответственности;
- прошли обучение работе с ККТ.

Перед началом работы кассиру-операционисту главный бухгалтер ООО «Белая гора» выдает:

- ключи от кассы;
- ключи от денежного ящика;
- необходимые расходные материалы (чековую и контрольную ленты, ленту для печатающего устройства, чистящие средства и т. п.);
- разменную монету и купюры.

При расчетах с каждым покупателем кассир-операционист обязан:

- определить итоговую сумму покупки по показаниям индикатора кассовой машины и назвать ее покупателю;
- получить деньги, четко назвать их сумму и положить эти деньги отдельно на виду у покупателя;
- провести операцию через онлайн-ККТ на полученную сумму;
- назвать сумму причитающейся сдачи и выдать ее покупателю вместе с чеком или бланком строгой отчетности.

Чек или бланк строгой отчетности выдается на бумажном носителе (то есть документ распечатывается на ККТ).

В конце смены до прибытия инкассатора кассир-операционист:

1. Формирует отчет о закрытии смены на ККТ; онлайн-ККТ автоматически отправляет этот отчет оператору фискальных данных (Приложение 9, 10).

2. Составляет регистр покупной выручки (Приложение 11,15).

В таблице 3.1. представлен регистр учета выручки покупной сконвертированной в Евро по внутреннему курсу ООО «Белая гора».

Таблица 3.1

Регистр учета выручки покупной сконвертированной в Евро по внутреннему курсу ООО «Белая гора»

Купюры	Количество	Итого нал. руб.	По терминалу	Курс валют		Итого рублями	Итого в евро
				руб.	Внутр. Евро К		
Рубли							
5000	31	155 000,00	X	1,00р.	70,00р.	155 000,00	2 214,29
1000	244	244 000,00	X	1,00р.	70,00р.	244 000,00	3 485,71
500	93	46 500,00	X	1,00р.	70,00р.	46 500,00	664,29
100	486	48 600,00	X	1,00р.	70,00р.	48 600,00	694,29
50	1	50,00	X	1,00р.	70,00р.	50,00	0,71
10	0	0,00	X	1,00р.	70,00р.	0,00	0,00
Монеты							
10	2	20,00	X	1,00р.	70,00р.	20,00	0,29
5	1	5,00	X	1,00р.	70,00р.	5,00	6,07
2	0	0,00	X	1,00р.	70,00р.	0,00	0,00
1	1	1,00	X	1,00р.	70,00р.	1,00	0,01
Копейки		0,30	X	1,00р.	70,00р.	0,30	0,00
Итого		494 176,30	188 584,10	1,00р.	70,00р.	682 760,40	9 753,72

3. Составляет сводный регистр учета наличной выручки. Он представлен в таблице 1.2. и основан на данных Приложения 12.

Таблица 3.2

Сводный регистр учета наличной выручки ООО «Белая гора»

Валюта	Сумма	Курс ЦБ	Итого по курсу ЦБ, руб.
Рубли	494176,30	X	494176,30
Доллары	315	57,6291	18153,17
Евро	80	68,7861	5502,89
Терминал	188584,10	X	188584,10
Итого по курсу L	X	X	706416,45

4. Формирует справку – отчет кассира операциониста. Она представлена в таблице 1.3. и основана на данных Приложения 13.

Таблица 3.3

Справка – отчет кассира операциониста ООО «Белая-гора»

Порядковый номер контрольного счетчика (отчета фискальной памяти) на конец рабочего дня (смены)	Номер		Показания			Сумма, руб. коп		Заведующий отделом (секцией)	
	отдела	секции	контрольного счетчика, регистрирующего количество переводов суммирующих счетчиков на нули	суммирующего денежного счетчика		выручки за рабочий день (смену) по счетчику	денег, возвращенная покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам	фамилия, и., о.	подпись
				на начало рабочего дня (смены)	на конец рабочего дня (смены)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1	1	(наличные)			958713,50			
	1	2	(безналичные)			317526,00			
					Итого	1276238,50			

5. Осуществляет подготовку и сдачу выручки старшему (главному) кассиру или непосредственно инкассатору.

Сдать в банк сверхлимитный остаток наличных денег можно одним из следующих способов:

- самостоятельно в операционную кассу банка;
- через инкассаторскую службу.

Независимо от способа сдачи наличности в банк оформляется расходный кассовый ордер и внесите запись в кассовую книгу. В расходном кассовом ордере, в частности, указывается:

– в строке «Выдать» – фамилию, имя, отчество работника организации, который собрал и передал инкассаторам банка сумку с наличностью.

Наличные деньги организации могут хранить в кассе только в пределах установленного лимита. То есть ежедневно в кассе может оставаться не больше определенной суммы. Размер такого лимита определяет руководитель организации. И именно с этой величиной надо сравнивать остаток наличных в кассе, выведенный по кассовой книге на конец рабочего дня.

Если в кассе окажется денег больше установленного лимита, то разницу надо сдавать в банк. ООО «Белая гора» самостоятельно установило лимит остатка кассы и определило сдачу сверхлимитного остатка 1 раз в 4 рабочих дня. Инкассировать наличные деньги в банк нужно только за те дни, когда денежный остаток в кассе на конец рабочего дня превышает установленный лимит. Данный факт зафиксирован в приказе по ООО «Белая гора» от 26.04.2016г., он представлен в Приложении 7 .

В таблице 3.4. представлен расчет лимита остатка наличных денег в кассе ООО «Белая гора», составленный на основе данных Приложения 8.

Денежные средства сверх установленного лимита подлежат сдаче в банк. При сдаче денежных средств непосредственно в кассу банка заполняется объявление на взнос наличными, которое состоит из трех частей:

- объявления;
- квитанции;
- ордера.

Таблица 3.4

Расчет лимита остатка наличных денег в кассе ООО «Белая гора»

Наименование показателя	Обозначение	Исходные данные	Показатели
Ожидаемый объем поступлений за проданные товары	V	Данные анализа счета 50 «Касса»	29900000 руб.
Период времени между днями сдачи в банк наличных денег, поступивших за проданные товары	Nc		4 дня
Расчет лимита остатка наличных денег	L	$L=V/Nc$	29900000руб./4дн.
Лимита остатка наличных денег в кассе	L		1300000 руб

При сдаче денежных средств с помощью инкассаторской службы к приезду инкассаторов кассир (старший кассир) должен подготовить наличную выручку, сложить ее в сумку (выдается банком) и составить:

- препроводительную ведомость;
- накладную к сумке;
- квитанцию к сумке (Приложение 16).

Ведомость вкладывается кассиром в сумку с денежной наличностью, которая пломбируется таким образом, чтобы при перевозке ее нельзя было незаметно вскрыть. Накладная и сумка с наличными деньгами передаются инкассатору. Кроме того, кассир (старший кассир) организации заполняет явочную карточку, предъявленную инкассатором.

При приеме сумки инкассатор подписывает квитанцию к сумке и проставляет на ней оттиск штампа. Квитанция остается в организации.

Кассир банка сверяет фактически переданную сумму с суммой, указанной в объявлении. Если они сходятся, он подписывает каждый документ и отдает сотруднику организации квитанцию. Если суммы расходятся, то объявление на взнос нужно оформить заново – на фактическую сумму. При этом кассир банка перечеркивает ошибочно заполненное объявление на взнос наличными, а на обороте квитанции указывает фактическую сумму и расписывается.

При обнаружении сомнительной купюры сотрудник банка отправляет ее на экспертизу и составляет:

- ✓ акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег;
- ✓ ордер по передаче ценностей;
- ✓ справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков в двух экземплярах.

Если экспертиза подтвердит, что купюра фальшивая, организация должна получить акт экспертизы.

При сдаче денег в банк в бухгалтерском учете делается запись:

Дебет 57 «Переводы в пути»

Кредит 50 «Касса»

В ООО «Белая гора» выделяются субсчета для учета операций с денежной наличностью.

50.01 «Касса организации» и 57.01 «Переводы в пути».

20 ноября на основании квитанции к сумке (Приложение 16) был составлен расходный ордер на сумму 1738991 руб. (Приложение20) и составлена соответствующая запись:

Дебет 57.01 «Переводы в пути»

Кредит 50.01 «Касса организации»

При зачислении денег на расчетный счет делается запись:

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 57»Переводы в пути»

Если при сдаче наличности в банк обнаружилась фальшивая купюра, то на счете 51 «Расчетный счет» нужно отразить не всю сумму выручки, переданной в банк, а только ее часть – за вычетом нарицательной стоимости сомнительной купюры.

После получения акта экспертизы о том, что купюра фальшивая, в бухучете нужно составить проводку:

Дебет 94 «Недостачи и порчи ценностей»

Кредит 57 «Переводы в пути»

Если виновным в наличии фальшивой купюры признан кассир, недостача взыскивается за его счет:

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кредит 94 «Недостачи и порчи ценностей»

При возмещении кассиром недостачи составляется запись:.

Дебет 70 (50) «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Если сотрудник признан невиновным, то недостача включается в состав прочих расходов:

Дебет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит 94 «Недостачи и порчи ценностей»

Затраты, связанные с оплатой инкассаторских услуг, в учете включаются в состав прочих расходов (п. 11 ПБУ 10/99):

Дебет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

3.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет денежных средств в кассе организации

Все организации независимо от их организационно-правовой формы и применяемой системы налогообложения обязаны соблюдать порядок ведения кассовых операций.

В упрощенном порядке кассовые операции могут вести:

малые и микропредприятия;

индивидуальные предприниматели.

Малые предприятия и предприниматели вправе не устанавливать лимит остатка кассы. Ко всему прочему предприниматели могут не вести: приходные ордера; расходные ордера; кассовую книгу.

Свободные деньги организации хранят на банковских счетах. Непосредственно в кассе можно хранить ограниченную сумму наличных – в пределах установленного руководителем организации лимита.

При получении наличных денег составляется приходный кассовый ордер по форме № КО-1, носителю денег выдается квитанцию к приходному кассовому ордеру.

Деньги, полученные от населения (с оформлением чеков ККТ), нужно оприходовать в кассу организации не позднее окончания рабочего дня или приезда инкассатора, если он приезжает раньше. В этом случае составьте один приходный кассовый ордер на всю сумму выручки на основании фискальных документов. В соответствии с данным положением в кассу ООО «Белая гора» ежедневно в кассу вносятся денежные средства:

-в Приложении 19 представлен приходный кассовый ордер №971 от 28.12.2017г. на сумму 958713,50 руб.,

Наличную выручку от реализации можно расходовать на:

зарплату;

социальные выплаты;

оплату товаров или работ (кроме ценных бумаг);

подотчет сотрудникам, в том числе командировочные;

возврат денег, если покупатель отказался от товара или услуги, которые оплатил наличными;

компенсацию расходов сотрудникам, которые оплатили страховку наличными;

выплата банковскому платежному агенту или субагенту;

личные нужды предпринимателя.

На эти цели можно расходовать выручку только от реализации собственных товаров, работ и услуг. Наличные, принятые от граждан в оплату другим лицам, в полном объеме сдавайте в банк. Например, поступать так надо при посреднических договорах, оплате услуг мобильных операторов или комиссионной торговле.

Деньги под отчет можно выдать на основании одного из документов: заявления сотрудника либо приказа или иного распорядительного документа с подписью руководителя. При этом оформлять новый подотчет можно даже в том случае, когда сотрудник не отчитался по предыдущему подотчету.

Выдачу денег из кассы оформляют расходным кассовым ордером по форме № КО-2. Для выдачи зарплаты штатным сотрудникам, кроме расходного кассового ордера, можно использовать расчетно-платежную (форма № Т-49) или платежную ведомость (форма № Т-53). Впоследствии на всю сумму выданной по ведомости зарплаты составьте расходный кассовый ордер.

В Приложении 21 представлен расходный ордер ООО «Белая гора» на выдачу денежных средств Хаврус Г.Н. в сумме 2311560 руб.

За отсутствующие (непредставленные) или несвоевременно оформленные приходные, расходные кассовые ордера организации грозит налоговая и административная ответственность.

Отсутствие первичных документов признается грубым нарушением правил ведения учета доходов и расходов. Ответственность за него предусмотрена статьей 120 НК. Если такое нарушение было допущено в течение одного налогового периода, инспекция вправе оштрафовать организацию на сумму 10 000 руб. Если нарушение обнаружено в разных налоговых периодах, размер штрафа увеличится до 30 000 руб.

Отсутствие расходных кассовых ордеров приведет к недостаче денег в кассе. Сумма недостачи будет взыскиваться с кассира как с лица, несущего полную материальную ответственность.

Кассовую книгу разрешено вести на бумажном носителе или в электронном виде. Листы кассовой книги на бумажном носителе обязательно нумеруют, прошнуровывают и опечатывают на последней странице. Записи в такой книге делают в двух экземплярах через копировальную бумагу.

Ежедневно в конце рабочего дня кассир:

подсчитывает итог операций за день;

определяет остаток денежных средств в кассе на начало следующего дня;

передает в бухгалтерию отчет кассира (второй отрывной лист, который является копией записей в кассовой книге за день), приходные и расходные ордера.

Кассовую книгу можно вести и с помощью компьютера. Тогда в конце рабочего дня все листы книги нужно распечатать и завизировать.

Бухгалтер проверяет записи в кассовой книге и количество ордеров. После этого он ставит свою подпись в кассовой книге, чтобы подтвердить получение отчета кассира и первичных документов.

В Приложении 22 представлен лист кассовой книги ООО «Белая гора» за 28.12.2017г.

Рассмотрим отражение хозяйственных операции, связанных с движением наличных денежных средств, в бухгалтерском учете:

- поступление денежных средств от покупателей отражается записью:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

- поступление денежных средств в розничной торговле от покупателей сопровождается записью:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 90.01 «Выручка»,

- возврат неиспользованных подотчетных сумм оформляется проводкой:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,
 - оприходование денежной наличности полученной с расчетного счета
 подтверждается бухгалтерской проводкой:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетный счет»

Наиболее распространенные бухгалтерские записи, связанные с
 выдачей наличных денежных средств представлены в таблице 3.5

Таблица 3.5

Бухгалтерский учет наиболее распространенных операций по выдаче
 наличных денежных средств из кассы организации

Наименование хозяйственной операции	Бухгалтерская запись	
	Дебет	Кредит
Выплата заработной платы	70	50
Выдача денег подотчетному лицу	71	50
Выдача займ наличными деньгами	66	50
Сдача наличных денежных средств в банк на расчетный счет	51	50
Оплата единоразовых услуг	76	50
Выдача из кассы материальной помощи	73	50
Передача наличных денег инкассаторам для сдачи в банк	57	50

На рисунке 3.1 представлена схема счета 50.01, характерная для
 исследуемой организации, составленная на основании данных Приложения

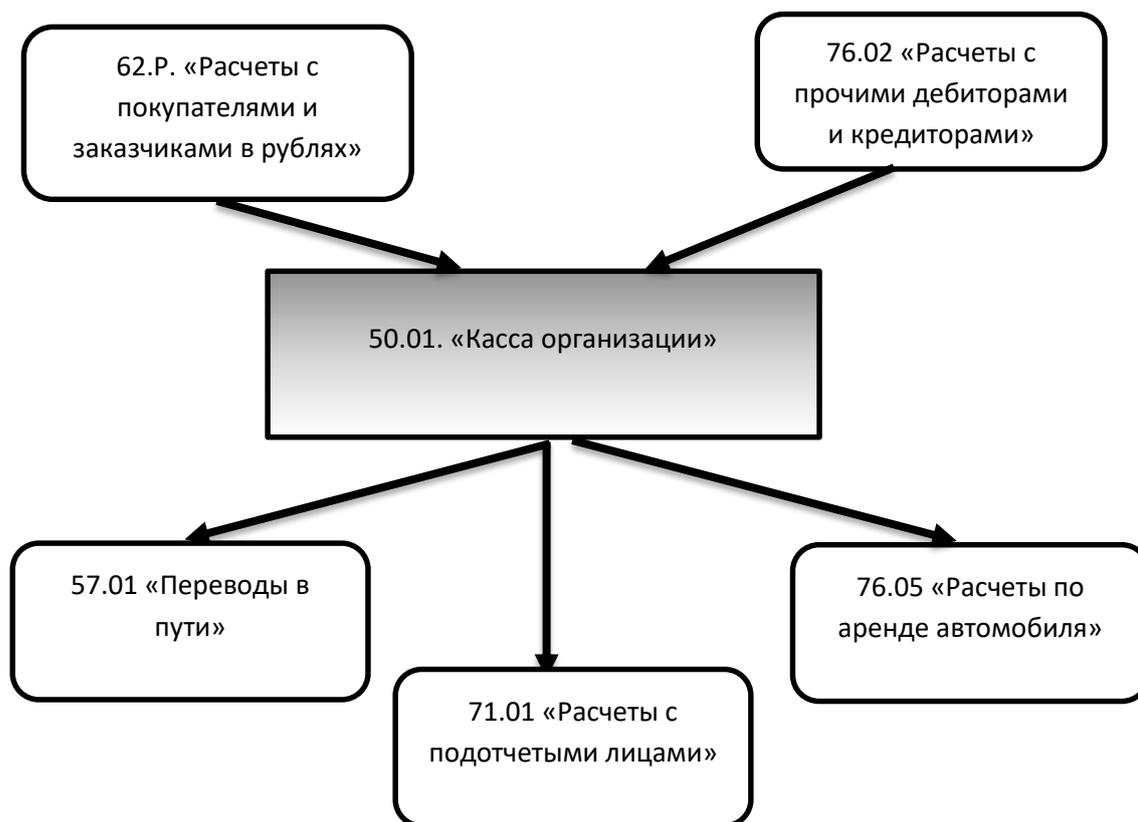


Рис.2.1. Схема счета 50 «Касса», характерная для ООО «Белая гора»

Организация обязана организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни (ч. 1 ст. 19 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ). Порядок контроля за хозяйственными операциями, в том числе за выдачей денег подотчетным лицам, определяет руководитель организации. Поэтому именно он обычно ограничивает список сотрудников, имеющих право получать деньги под отчет. Для этого руководитель может издать приказ.

3.3. Учет наличных денежных средств в иностранной валюте

Особенностью ООО «Белая гора» является осуществление расчетов в различных видах валюты, поэтому и в кассе организации имеются остатки долларов США, рублей РФ, евро. Иностранная валюта учитывается по курсу

ЦБ РФ, поэтому она ежедневно пересчитывается, что приводит к возникновению курсовых разниц.

В целях валютного законодательства организации и граждане имеют правовой статус – резидент или нерезидент. В зависимости от такого статуса валютные операции делят на разрешенные и запрещенные. К разрешенным валютным операциям, которые проводят резиденты, относят:

- операции с резидентами, предусмотренные в части 1 статьи 9 Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ;
- операции с нерезидентами. С нерезидентами российская организация вправе проводить валютные операции без ограничений, то есть можно свободно использовать в расчетах с нерезидентами иностранную валюту и рубли.

К любым разрешенным валютным операциям есть требования:

- расчеты по таким операциям должны проходить через счета организации в уполномоченном банке или ее счета в банках, расположенных за пределами территории России, а также переводами электронных денежных средств;
- организация обязана представлять в уполномоченный банк документы, связанные с проведением валютной операции;
- при расчетах с нерезидентами в установленных валютным законодательством случаях необходимо проводить репатриацию валютной выручки.

Все расчеты по разрешенным валютным операциям российская организация обязана проводить с использованием счета в уполномоченном банке. Но есть случаи, когда расчеты наличными организация вправе вести без банковского счета:

- ✓ по операциям с уполномоченными банками;
- ✓ по договорам розничной купли-продажи, заключенным с физическим лицом-нерезидентом (оплата в рублях);

- ✓ когда организация оказывает физическим лицам-нерезидентам на территории России транспортные, гостиничные, образовательные и другие услуги (оплата в рублях);
- ✓ когда организация обслуживает суда (в т. ч. воздушные) иностранных государств в аэропортах, речных и морских портах;
- ✓ когда организация получает от нерезидентов аэронавигационные, аэропортовые и портовые сборы на территории России.

В своей деятельности организация может:

приобретать иностранную валюту;

получать валютную выручку от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг);

получать займы (кредиты) в иностранной валюте.

Бухгалтерский учет валютных операций ведется на основании ПБУ 3/2006 и Плана счетов и Инструкции по его применению. Для обобщения информации о наличии и движении иностранной валюты на валютных счетах, открытых в уполномоченных банках России или в банках за ее пределами, предназначен счет 52 «Валютные счета». К счету 52 можно открыть субсчета – «Валютные счета внутри страны», «Валютные счета за рубежом». Аналитический учет по счету 52 нужно вести по каждому счету, открытому для хранения денег в иностранной валюте.

В некоторых случаях организация может не использовать счета в банках, а получать валютную выручку наличными.

Приходные и расходные операции с наличной валютой оформляются приходными и расходными ордерами, которые перед выдачей регистрируются в журнале по форме № КО-3. Валютные операции отражаются в той же кассовой книге что и рублевые операции. Такие правила установлены указаниями, утвержденными постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88.

Следует учесть, что унифицированные формы кассовых документов предусматривают рублевые реквизиты, поэтому заполнить эти документы

только в иностранной валюте нельзя, так как в первичных документах нужно обязательно указывать оценку хозяйственной операции в рублях.

В Приложениях представлены расходные кассовые ордера по валютным операциям, проводимым в ООО «Белая гора»:

- в Приложении представлен приходный кассовый ордер №972 от 28.12.2017г. на сумму 865 USD,

- в Приложении представлен приходный кассовый ордер №973 от 28.12.2017г. на сумму 90 EUR.

В соответствии с п. 20 ПБУ 3/2006, в бухгалтерских регистрах активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, нужно показывать и в рублях, и в валюте расчетов. Учетные регистры составляют на основании первичных документов. Добавлять новые реквизиты в кассовые документы нельзя. Поэтому единственная возможность правильно оформить документ – это написать в соответствующей строке сумму и в рублях, и в валюте.

Операции с наличной иностранной валютой отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату, то есть на последний календарный день отчетного периода, за который составляется бухгалтерская отчетность. Кроме этого, в регистрах учета необходимо отразить сумму в той валюте, в которой была проведена операция. В дальнейшем информация о фактическом количестве иностранной валюты будет необходима при инвентаризации кассы и для расчета курсовых разниц.

Для отражения валютных операций в бухучете к счету 50 «Касса» открывается столько субсчетов, сколько планируется использовать валют для наличных расчетов. Например, субсчет «Касса в евро», «Касса в долларах США» и т. д.

В частности, в ООО «Белая гора» открыт субсчет 50.21 «Касса в иностранной валюте»

В бухгалтерском учете операции по валютной кассе отражаются следующими проводками:

– поступила валюта в кассу:

Дебет 50 субсчет «Касса в евро», «Касса в долларах США»

Кредит 52 «Валютный счет», 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

– выдана валюта из кассы:

Дебет 52 «Валютный счет», 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 субсчет «Касса в евро», «Касса в долларах США»

Так как ООО «Белая гора» проводит наличные расчеты в иностранной валюте, поэтому при поступлении валютной выручки составляется запись:

Дебет 50.21 «Касса в иностранной валюте»

Кредит 90.01 «Выручка»

При этом следует учесть, что выручка фиксируется по внутреннему курсу валюты магазина, а поступившая в кассу валюта должна быть оприходована по курсу ЦБ РФ.

В ООО «Белая гора» формируются как традиционные, так и нетрадиционные бухгалтерские записи, что связано со специфическими особенностями деятельности магазинов дьюти-фри. В данном случае важным моментом является правильность расчета и оприходования выручки. В таблице 3.6 представлена сравнительная характеристика оценки выручки, выраженной в иностранной валюте и в условных единицах.

В соответствии с п. 7 ПБУ 3/2006 при изменении курсов валюты рублевая оценка валюты в кассе будет изменяться, отражаются возникающие разницы на отчетную дату и на дату совершения операции или по мере изменения курса. Результаты перерасчета относятся на счета учета прочих доходов или расходов. Возникшие положительные курсовые разницы отражаются проводкой:

Дебет 50 субсчет «Касса в евро», «Касса в долларах США»

Кредит 91-1 «Прочие доходы»

Таблица 3.6.

Сравнительная характеристика оценки выручки, выраженной в иностранной валюте и в условных единицах

Вид актива (обязательства)	Актив (обязательство) выражено в валюте		Актив (обязательство) выражено в условных единицах	
	Бухгалтерский учет	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Выручка от реализации	Выручка от реализации определяется как сумма: – аванса (при его наличии) по курсу валюты, установленному Банком России на дату получения аванса; – неоплаченной дебиторской задолженности по курсу валюты, установленному Банком России на дату перехода к покупателю права собственности .	Выручка от реализации определяется как сумма: – аванса (при его наличии) по курсу валюты, установленному Банком России на дату получения аванса; – неоплаченной дебиторской задолженности по курсу валюты, установленному Банком России на дату перехода к покупателю права собственности .	Выручка от реализации определяется как сумма: – аванса (при его наличии) по курсу условной единицы, установленному сторонами на дату получения аванса; – неоплаченной дебиторской задолженности по курсу условной единицы, установленному сторонами на дату перехода к покупателю права собственности	Выручка от реализации определяется по курсу условной единицы, установленному сторонами, как сумма: – аванса (при его наличии) на дату получения аванса; – неоплаченной дебиторской задолженности на дату перехода к покупателю права собственности
Аванс, полученный организацией	Определяется по курсу Банка России на дату перечисления аванса и в дальнейшем не переоценивается	Определяется по курсу Банка России на дату перечисления аванса и в дальнейшем не переоценивается	Определяется по курсу условной единицы, установленному сторонами на дату перечисления аванса и в дальнейшем не переоценивается	Определяется по курсу, установленному сторонами на дату перечисления аванса и в дальнейшем не переоценивается

В случае возникновения отрицательных курсовых разниц составляется запись:

Дебет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит 50 субсчет «Касса в евро», «Касса в долларах США»

В таблице 3.7 представлен регистр учета поступления и переоценки наличной валюты, используемый в ООО «Белая гора».

Таблица 3.7

Регистр учета поступления и переоценки наличной валюты, используемый в ООО «Белая гора» за 28.12.2017г.

Показатель	Кор. счет	Поступление			Расход		
		В валюте	Курс валюты, руб.	Сумма, руб.	В валюте	Курс валюты, руб.	Сумма, руб.
Остаток иностранной валюты – Евро		5835,0	68,54	399 943,74			
Остаток иностранной валюты -Доллар США		14 045,0	57,73	810 878,25			
Отражены курсовые разницы по остатку иностранной валюты при изменении курса валюты по EUR	91				1 805,35		
Отражены курсовые разницы по остатку иностранной валюты при изменении курса валюты по USD	91				3 931,20		
Поступила выручка в долларах США	90.01.1	865,00	57,45	49 698,06			
Поступила выручка в евро	90.01.1	90,00	68,23	6 140,95			
Остаток иностранной валюты-Евро		5925,00	68,23	404 279,34			
Остаток иностранной валюты - Доллар США		14910,0 0	57,45	856 645=11			

Исходя из описанного следует, что ООО «Белая гора» сталкивается с многократным пересчетом валюты и как следствие большим количеством курсовых разниц. В таблице 3.8 представлены учетные записи, сделанные в ООО «Белая гора» при возникновении курсовых разниц в связи с пересчетом наличной валюты в ноябре 2017г.

Таблица 3.8

Учетные записи, сделанные в ООО «Белая гора» при возникновении курсовых разниц в связи с пересчетом наличной валюты в ноябре 2017г.

Наименование хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Курсовая разница, руб.
Положительные курсовые разницы по евро	91.01 «Прочие доходы»	50.21»Касса в иностранной валюте»	11361,14
Отрицательные курсовые разницы по евро	50.21»Касса в иностранной валюте»	91.02 «Прочие расходы»	6133,00
Положительные курсовые разницы по доллару США	91.01 «Прочие доходы»	50.21»Касса в иностранной валюте»	18116,43
Отрицательные курсовые разницы по доллару США	50.21 «Касса в иностранной валюте»	91.02 «Прочие расходы»	13336,91

Разницу между официальным и коммерческим курсом валюты в налоговом учете включают в состав:

внереализационных доходов – при возникновении положительной разницы (п. 2 ст. 250 НК);

внереализационных расходов – при возникновении отрицательной разницы (подп. 6 п. 1 ст. 265 НК).

При методе начисления указанные разницы отражаются на дату перехода права собственности на иностранную валюту. При кассовом методе положительную (отрицательную) разницу включают в базу на дату поступления средств на счет организации.

3.4. Рекомендации по организации контроля за наличными денежными средствами

Наличные денежные средства являются предметом особенного внимания с позиции провокации их присвоения лицами, имеющими к ним доступ. Предпринимателей, организации и их руководителей, продавцов и кассиров могут серьезно оштрафовать за нарушение установленного порядка ведения расчетов наличными денежными средствами. В частности, когда они: не применяют ККТ, используют ККТ, которая устарела, недопустимым образом модифицирована или попросту не зарегистрирована; игнорируют обязанность выдавать документ, подтверждающий прием наличных денег, вместо кассового чека в разрешенных обстоятельствах и т.п. Так, если покупателю не выдать кассовый чек (БСО), то за это могут предупредить или оштрафовать: – организацию – на 10 000 руб.; – должностных лиц (руководителя, его заместителя) – на 2000 руб.

Поэтому с целью сохранности этих активов должна быть организована действенная и гибкая система внутреннего контроля. И начинаться она должна с возложения персональной ответственности за это на конкретных физических лиц.

До недавнего времени внутренний контроль был развит в целях укрепления системы экономической безопасности у банков, страховых организаций и других финансовых предприятий, чья деятельность регулируется Федеральной службой по финансовому мониторингу,

Центральным Банком России, Министерством Финансисстов и другими государственными органами.

Если подробно изучить Федеральные законы, регулирующие в настоящее время деятельность организаций, то мы увидим следующую тенденцию: обязанность по организации и осуществлению внутреннего контроля у организаций есть, а указания о том, как осуществить эту обязанность отсутствуют. Существуют рекомендации по созданию и утверждению правил внутреннего контроля, целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, у организаций одушевляющих операции с денежными средствами, такие правила необходимо регистрировать в Федеральной службе по финансовому мониторингу.

Практика показывает, что существует две основные проблемы, с которыми сталкивается предприятие в своей работе: первая это полное или частичное отсутствие контроля, в связи с отсутствием нормативно-правового регулирования со стороны государства, вторая это не согласованная работа отделов компании, в связи с некомпетентностью персонала.

Для совершенствования контроля за использованием и сохранностью денежных средств предлагается ввести программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Мероприятия, включаемые в программу внутрихозяйственного контроля учета и сохранности денежных средств в ООО «Белая гора»:

1. Проверить документальное оформление материальной ответственности кассиров-операционистов.

За сохранность денег в кассе отвечает кассир или сотрудник, исполняющий его обязанности. Поэтому при приеме кассира на работу, помимо оформления обычных документов, нужно:

заклучить договор о полной материальной ответственности;
взять с кассира расписку о том, что он ознакомлен со своими должностными правами и обязанностями.

Аналогично поступают, если обязанности кассира исполняет другой сотрудник по внутреннему совместительству (например, бухгалтер).

Все это нужно, потому что кассир – это материально ответственное лицо. А значит, он обязан возместить работодателю ущерб, нанесенный по его вине, в полном размере.

2. Составлять Отчет о движении денежных средств. Эта форма является в большей мере отражением реального состояния дел на данном участке.

3. Проводить анализ денежных потоков. Финансовое благополучие зависит, в том числе, от эффективного управления и анализа движения денежных средств предприятия: контроля притока средств и рационального их использования в виде покрытия обязательств. Отсутствие запаса средств может свидетельствовать о финансовых затруднениях, а избыток - о том, что предприятие несет убытки, так как упускает возможные выгоды.

Неиспользуемые денежные активы теряют свою стоимость с течением времени под влиянием инфляции и других факторов. Избыток средств косвенно свидетельствует о неэффективном анализе денежных потоков и управлении ими. Анализ денежных потоков преследует основную цель – это выявление причин дефицита (профицита) денег для оптимизации процессов распределения средств, обеспечения платежеспособности предприятия. Можно проводить анализ как плановых, так и фактических данных, применяя различные методы анализа движения денежных средств.

При анализе показатель «чистый денежный поток» обычно считается самым важным. Данный показатель определяет финансовое состояние компании, а также ее способность управлять своей инвестиционной привлекательностью и стоимостью. Он рассчитывается как разница между положительным и отрицательным денежным потоком за период.

4. В целях осуществления планирования и прогнозирования необходимо составлять смету денежных средств, она показывает ожидаемое конечное сальдо на счете денежных средств и финансовое положение для каждого месяца, для которого ее разрабатывают. Таким образом, планируются периоды наибольшего и наименьшего наличия денежных средств. Смета денежных средств состоит из двух частей:

1-ожидаемые поступления средств

2- ожидаемые платежи.

Ожидаемые поступления средств определяются на основе данных бюджета продаж, планируется приток средств из других источников(продажа акций, активов, возможные займы). Для прогноза денежных поступлений от продаж необходимо учитывать коэффициенты инкассации, которые показывают, какая часть отгруженной продукции будет оплачена в первый месяц (месяц отгрузки), во второй и т.д., с учётом безнадежных долгов . Даже незначительное отклонение запланированного объёма продаж от фактического может привести к серьёзным отклонениям основного бюджета от факта.

Суммы ожидаемых платежей берут из бюджета закупки материалов, бюджета трудовых затрат и др. с учетом возможных отсрочек платежей. Используется так же информация о приобретении активов , оборудования и т.п.

5. Ввести в бухгалтерский учет дополнительные аналитические признаки и применять их уже на этапе ввода информации. Это даст возможность проводить анализ в разрезе затраченных денежных средств и финансовых результатов.

6.Для обобщения всей информации рекомендуется проводить сопоставительный анализ показателей динамики денежных средств и прибыли. В связи с тем, что предприятие может быть прибыльным по данным бухгалтерского учета и одновременно испытывать значительные

затруднения в оборотных средствах. Этот отчет должен дополнять систему управленческих отчетов предприятия.

7. Применять активные формы управления денежными потоками, которые дают возможность предприятию получить дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами. Речь идет в первую очередь об эффективном использовании свободных денежных средств в составе оборотных активов, а также накапливаемых инвестиционных ресурсов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежные средства, являясь элементом оборотных высоколиквидных активов, играют важную роль в управлении ресурсами экономических субъектов. Искусство управления денежными средствами состоит в том, чтобы держать на счетах минимально необходимую сумму денежных средств, которые нужны для текущей оперативной деятельности. Непрерывное движение денежных средств обеспечивает функционирование основной деятельности и своевременное выполнение обязательств. Отсутствие минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о серьезных финансовых затруднениях. Избыточная величина денежных средств замедляет скорость оборачиваемости оборотных средств и снижает рентабельность активов.

Проведенный анализ литературных источников показал, что понятие «денежный поток предприятия» является комплексным, оно обобщает в себе отдельные виды этих потоков; денежные потоки возникают в результате осуществления хозяйственной деятельности; рациональное формирование денежных потоков способствует росту ритмичности осуществления операционного процесса предприятия; управление денежными потоками направлено на обеспечение финансовой устойчивости предприятия в процессе его стратегического развития.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, а также эффективного использования финансовых ресурсов. Информация, сформированная в аналитическом учете позволяет осуществлять детальный контроль выбытия денежных средств по видам платежей, по отдельным периодам, по контрагентам. Данные аналитического учета позволяют осуществить контроль размера платежей и своевременности их осуществления.

Объектом исследования в данной работе явилось ООО «Белая гора», которое действует с 2 июля 2015 г. Его основным видом деятельности

является «Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах». Следует отметить, что ООО «Белая гора» относится к магазинам, осуществляющим беспошлинную торговлю- дьюти фри.

Магазин ООО «Белая гора» расположен на приграничной территории между Россией и Украиной, офисное помещение, где размещается административно-управленческий персонал находится в центре г. Белгород. Таким образом, исследуемая организация имеет два территориально разграниченных подразделения. Управление деятельностью осуществляет генеральный директор.

Основные показатели деятельности свидетельствуют о том, что организация ежегодно наращивает объемы продаж и улучшает результаты. В частности, выручка имеет четкую тенденцию роста: если в 2015г. она составляла 55326 тыс. руб., то в 2016г. она выросла на 28,2%, в 2017г. составил более 110%. Данный факт объясняется ежегодным увеличением объемов реализации. Рост выручки привел к увеличению и себестоимости продаж. Данный показатель в 2015г. был 42456 тыс. руб., в 2016г. он незначительно вырос, а в 2017г. рост был значительным -104.

Чистая прибыль имеет аналогичную тенденцию и достаточно высокий ежегодный темп прироста. На чистую прибыль оказали влияния курсовые разницы, связанные с пересчетом валюты.

Производительность труда в ООО «Белая гора» достаточно высокая. В 2015г. она составила 5029,64 тыс. руб., а в 2017г.- 7181 тыс. руб. на человека. Следует отметить, что для магазинов розничной торговли не свойственно наличие дебиторской задолженности, но контрагентами –поставщиками ООО «Белая гора» являются иностранные компании, а работа с ними очень часто требует предварительной оплаты за товары. Поэтому ООО «Белая гора» имеет незначительную, но достаточно стабильную дебиторскую задолженность. Она изменяется в пределах от 4193 тыс. руб., до 5628 тыс.

руб. Уровень рентабельности продаж в исследуемой организации достаточно высокий и имеет тенденцию увеличения.

Анализ финансового состояния ООО «Белая гора» позволил выявить основные факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность организации: размер организации и объемы ее деятельности; отраслевая принадлежность; время, необходимое для возобновления запасов материалов; сезонный характер производства; состояние запасов и дебиторской задолженности и др. В целом исследуемая организация является финансово устойчивой и платежеспособной, функционирующей в основном за счет собственных средств.

Одним из главных документов, регулирующих ведение бухгалтерского и налогового учета является учетная политика. Правильное составление этого документа важно не только для новых организаций, но и для тех, кто уже долгое время существует на рынке. Учетная политика должна быть составлена отдельно для бухгалтерского и налогового учета. В ООО «Учетная политика» составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем. В ней определены задачи бухгалтерского учета, особенности оценки активов и обязательств организации, порядок ведения аналитического и синтетического учета, а также рассмотрены основные учетные регистры.

Рассматриваемая организация- ООО «Белая гора» осуществляет розничную торговлю, поэтому в соответствии с вышеописанным обязано применять ККТ. Рассмотрим первичные документы, оформляемые при проведении расчетов наличными средствами с использованием ККТ. Это, прежде всего, кассовый чек.

С 2017г. применяются онлайн-кассы, в чеках которых в отличие от обычных, содержится больше информации. В конце смены до прибытия инкассатора кассир-операционист формирует отчет о закрытии смены на ККТ; онлайн-ККТ автоматически отправляют этот отчет оператору фискальных данных, составляет регистр покупной выручки, составляет сводный регистр учета наличной выручки, формирует справку –отчет

кассира операциониста, осуществляет подготовку и сдачу выручки старшему (главному) кассиру или непосредственно инкассатору.

Сдать в банк сверхлимитный остаток наличных денег можно одним из следующих способов: самостоятельно в операционную кассу банка; через инкассаторскую службу. При сдаче денежных средств непосредственно в кассу банка заполняется объявление на взнос наличными, которое состоит из трех частей: объявления; квитанции; ордера.

Документы, являющиеся основанием для совершения кассовых операций, поступают в бухгалтерию, где работники бухгалтерии в соответствии со своими должностными обязанностями: проверяют правильность оформления документов; оформляют приходные и расходные кассовые ордера; получают необходимые подписи уполномоченных лиц; регистрируют в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов; передают кассиру приходные и расходные кассовые ордера.

Вся информация о денежных потоках организации аккумулируется на счетах учета денежных средств. Для формирования информации о наличии и движении денежных средств в национальной и иностранной валютах, находящихся в кассе, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации предусмотрен активный счет 50 «Касса». Начальное сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег в кассе организации на начало месяца; оборот по дебету - суммы, поступившие наличными в кассу, а по кредиту - суммы, выданные наличными.

Деньги в кассу ООО «Белая гора» поступают от покупателей и в качестве возврата подотчетных сумм, при этом счет 50 «Касса» дебетуется, а соответствующие счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 90 «Продажи» кредитуются. Используются наличные денежные средства для выплаты заработной платы, при выдаче денег под отчет, при возврате займов. Агрегированным регистром синтетического учета выступает оборотно-сальдовая ведомость по

счету 50 «Касса». Организация в своей деятельности пользуется услугами инкассаторской службы, поэтому для отражения данной операции используется счет 57 «Переводы в пути», данный счет является транзитным и сальдо на конец периода не имеет.

Особенностью исследуемой организации является проведение наличных расчетов в иностранной валюте. Бухгалтерский учет валютных операций ведется на основании ПБУ 3/2006 и Плана счетов и Инструкции по его применению. В ООО «Белая гора» открыт субсчет 50.21 «Касса в иностранной валюте», расчеты ведутся как в долларах США, так и в евро.

ООО «Белая гора» проводит наличные расчеты в иностранной валюте, поэтому при поступлении валютной выручки составляется запись по дебету субсчета 50.21 «Касса в иностранной валюте» и кредиту субсчета 90.01 «Выручка». При этом следует учесть, что выручка фиксируется по внутреннему курсу валюты магазина, а поступившая в кассу валюта должна быть оприходована по курсу ЦБ РФ.

В ООО «Белая гора» формируются как традиционные, так и нетрадиционные бухгалтерские записи, что связано со специфическими особенностями деятельности магазинов дьюти-фри. В данном случае важным моментом является правильность расчета и оприходования выручки.

Наличные денежные средства являются предметом особенного внимания с позиции провокации их присвоения лицами, имеющими к ним доступ. Поэтому с целью сохранности этих активов должна быть организована действенная и гибкая система внутреннего контроля. И начинаться она должна с возложения персональной ответственности за это на конкретных физических лиц.

В рамках написания работы были определены 7 этапов внутреннего контроля за движением денежных средств и было рекомендовано проверить документальное оформление материальной ответственности кассира, составлять Отчет о движении денежных средств, проводить анализ денежных потоков, в целях осуществления планирования и прогнозирования

необходимо составлять смету денежных средств, применять активные формы управления денежными потоками, которые дают возможность предприятию получить дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (в ред. от 13.07.2015 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/. (Дата обращения:28.01.2018).
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. от 04.11.2014) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:28.01.2018).
3. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2018).
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:28.01.2018).
5. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 13.07.2015) «О защите прав потребителей» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:28.01.2018).
6. Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 N 40940) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:28.01.2018).
7. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» [Электронный ресурс] : утверждено приказом Минфина РФ от

06.10.2008 № 106н (ред. от 18.12.2012). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.03.2018).

8. Положение по бухгалтерскому учёту 10/1999 «Расходы организации» [Электронный ресурс] утверждено приказом Минфина России от 06 мая 1999 г № 33н в редакции приказа Минфина России от 08.11.2010г № 144н.: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2018).

9. Положение по бухгалтерскому учёту 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс] утверждено приказом Минфина России от 02 февраля 2011 № 11н.: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:12.08.2018).

10. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]:утв. приказом Минфина России от 05.10.2011 № 124н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.10.2018).

11. Приказа Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства». [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 05.10.2018).

12. Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 г. № 383-П, [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2018).

13. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У. (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2018).

14. Указанием Центробанка РФ от 07.10.2013 г. № 3073-У Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2018).

15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций / утв. Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н. 3. Положения по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.legpromsme.ru/content/section_r_3.html. (Дата обращения:20.02.2018).

16. Анисимов, А. Ю. Методика анализа денежных потоков компании [Текст] / А. Ю. Анисимов / Экономика, социология, право : новые вызовы и перспективы : материалы научно- практической конференции 10-15 мая 2010 г.: в 2-х т. – Том 1. – М., 2014. – 336 с.

17. Бакаев, А. С. Бухгалтерский учет. [Текст] / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, И.Д. Врублевский И. Д. - М.: Бухгалтерский учет,- 2012.-736с.

18. Башарина, А.В. Бухгалтерский и налоговый учет на малых предприятиях: учебн. пособие[Текст] /А.В.Башарина// -Ростов н/Д:Феникс,2016-317с.

19. Беднякова, Е.Г. Бухгалтерский учет: основы и практика ведения [Текст] / Е.Г. Беднякова. – М.: Изд-во «Налог-инфо», 2015. – 125 с.

20. Бланк, И. А. Управление денежными потоками [Текст] / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, Эльга, 2016. – 300 с.

21. Бочаров, В. В. Финансовый менеджмент [Текст] / В. В. Бочаров. – СПб. : Питер, 2015. – 240 с.

22. Бриггем, Ю. Финансовый менеджмент [Текст] / Ю. Бриггем, Л. Гапенски / пер. с англ.; под ред. В. В. Ковалева. – СПб. : Экономическая школа, 1997. – Т. 2. – 669 с.

23. Бурцев, В. В. Методология и практика анализа движения денежных средств на предприятии [Текст]/В.В.Бурцева// Управленческий учет.- 2015.-№5-с.20-26.

24. Бычкова, С.М. Бухгалтерская отчетность [Текст] / С.М. Бычкова.– ИНФРА-М., 2016. – 278 с.
25. Ван Хорн, Дж. К. Основы управления финансами [Текст] / Дж. К. Ван Хорн / пер. с англ. ; гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 1999. – 800 с. 6.
26. Воробьев, Ю. Н. Финансовый менеджмент [Текст] : учебное пособие / Ю. Н. Воробьев. – Симферополь : НАПКС, 2014. – 392 с.
27. Вакуленко, Т.Г., Фомина, Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений [Текст] / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. – СПб: «Издательский дом Герда», 2015. – 301 с.
28. Вахрушина, М.А., Бухгалтерский управленческий учет [Текст] / М.А. Вахрушина.-М.: ЗАО «Финстатинформ»,2014.- 533с.
29. Вэй Ли, Черногорский С.А. Анализ бухгалтерской отчетности и принятие управленческих решений [Текст] / Ли. Вэй, С.А. Черногорский. – М.: Изд.дом «Герда», 2015. – 269 с.
30. Гутова, А. В. Управление денежными потоками: теоретические аспектыф [Текст]/А.В.Гутова// Финансовый менеджмент.- 2017.- №4.-С.15-21
31. Дахова, З. И. Анализ денежных потоков предприятия [Текст] / З. И. Дахова / Современные подходы к модернизации экономики, образования и кооперации : материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2014. – С. 62–73.
32. Дахова, З. Коэффициентный анализ денежных потоков организации [Текст] / З. Дахова, И. Гюнтер // РИСК : Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2015. – № 2. – С. 340–342.
33. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ финансовой отчетности [Текст] / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2017. – 178 с.

34. Ефимова, О.В. Финансовый анализ [Текст] / О.В. Ефимова.– М.: Бухгалтерский учет, 2016. – 315 с.
35. Ефимова, О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности [Текст] / О.В. Ефимова, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2014. – 369 с.
36. Жарылгасова, Б.Т., Суглобов, А.Е. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст] / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов.– М.: Экономистъ, 2016. – 326с.
37. Ковалев, В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью [Текст]: учебно-практ. пособие / под ред. В. В.Ковалев – М.: ТКВелби, Издательство «Прспект», 2015. – 121с.
38. Колчина, Н.В. Финансы предприятий [Текст] / Н.В. Колчина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 231 с.
39. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст] / Н.П. Кондраков.- М.: Финансы и статистика, 2016. – 421 с.
40. Коласс, Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы [Текст] / Б. Коласс. – М. : Финансы, ЮНИТИ, 2016. – 576 с.
41. Кузнецова, И. Д. Управление денежными потоками предприятия [Текст] : учеб. пособие / И. Д. Кузнецова / под ред. А. Н. Ильченко. – Иваново, 2017. – 193 с.
42. Кыштымова Е.А. Методика оценки признаков стабильности собственного капитала коммерческих организаций[Текст] // Развитие современной науки: теоретические и прикладные аспекты. Сборник научных статей студентов, магистрантов, аспирантов, молодых ученых и преподавателей. Пермь, 2016. - С. 55-57.
43. Логинова, Е.С., Рябина, Е.В., И.Г. Экономический анализ [Текст] / Е.С. Логинова, Е.В. Рябина, И.Г. Коваль. – М.: МБИ, 2015. – 74 с.
44. Масленченко, Ю.С. Методология формирования рациональных систем управления финансовой деятельностью российских коммерческих структур [Текст] / Ю.С. Масленченко.- М., 2014.- 324 с.

45. Макарова, А. А. Управление денежными потоками в условиях горизонтально интегрированных компаний [Текст] : автореф. дис. ... на соискание ученой степени канд. экон. наук : спец. 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / А. А. Макарова. – М., 2014. – 22 с.

46. Молчанова, Л. А. Финансовые потоки в системе экономических отношений хозяйствующих субъектов : монография [Текст] / Л. А. Молчанова, А. И. Черных, Н. И. Човган / под ред. Л. А. Молчановой. – Белгород : Константа, 2016. – 158 с.

47. Морозко, Н. И. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник/ под ред. Н. И. Морозко – М.: Минфин РФ, Всероссийская государственная налоговая академия, 2014.– 82 с.

48. Никбахт, Е. Финансы [Текст] / Е. Никбахт, А. Гропелли. – М. : Вик, Глобус, 2012. – 382 с.

49. Новодворский, В. Д., Метелкин Е. А. Об «Отчете о движении денежных средств»[Текст]/В.Д.Новодвоорский, Е.А.Метелкин // Бухгалтерский учет. - 2016. - №8. - с. 39-46.

50. Овсийчук, М. Ф. Управление денежными средствами предприятия [Текст]/М.Ф.Осийчук// Аудитор. - 2017. - №5. - с. 37-42.

51. Парушина, Н.В., Губина О.В. Особенности аудита ликвидности баланса коммерческих организаций[Текст]/ Н.В.Парушина, О.В. Губина // Аудитор. -2015. -№ 5. -С. 17-23.

52. Парушина, Н.В., Кыштымова, Е.А. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок[Текст]// Н.В.Парушина, Е.А. Кыштымова// Высшее образование. -М: Инфра-М, Форум, 2016. -560 с.

53. Петрова, Ю.М. Управление оборотным капиталом предприятия в условиях кризиса[Текст]/Ю.М.Петрова// Вестник экономической интеграции: научно-практический журнал. - 2015. - № 11-12(20).

54. Петрова, Ю.М. Методика анализа денежных средств и их влияние на оборотный капитал организации[Текст]/Ю.М.Петрова//Развитие

современной науки: теоретические и прикладные аспекты: сборник статей студентов, магистрантов, аспирантов, молодых ученых и преподавателей. - Пермь, 2016. - С. 58-61

55. Пожидаева, Т.А., Щербакова, Н.Ф., Коробейникова, Л.С. Практикум по анализу финансовой отчетности [Текст] / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербакова, Л.С. Коробейникова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 271 с.

56. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. — СПб.: Питер. - 2015. — 416 с.

57. Райс, Т. Финансовые инвестиции и риск [Текст] / Т. Райс, Б. Коли. – Киев : Издательское бюро ВНУ, 1995. – 592 с.

58. Самсонова, Н.Ф., Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] / Н.Ф. Самсонова.– М.: «ИНФРА-М», 2012. – 269 с.

59. Садуакасова, Б. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие по трансформации / Б. Садуакасова. - Новосибирск: Сибвузиздат. - 2012. - 300 с.

60. Садченко, К.Г. Учетная политика и ее влияние на финансовые результаты / К.Г. Садченко // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. - 2015. - № 7-7. - С. 134-138.

61. Салий, З.П. Потоки денежных средств: планирование и пути упорядочения [Текст]: учебник / под ред. З. П. Салий– Новосибирск, 2013. – 71 с.

62. Селезнева, Н. Н. Ионова, А. Ф. Финансовый анализ. Управление финансами [Текст]: учебн. пособие для вузов / под ред. Н. Н. Селезнева – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 47с.

63. Сорокина, Е. М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика [Текст] / Е. М. Сорокина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2017. – 176 с.

64. Серебрякова, Т.Ю. Теория и методология сквозного внутреннего контроля. [Текст] /Т.Ю.Серебрякова.- М.: ИнфраМ, 2014. 328 с.

65. Семенова, Н.В. Проблемы гармонизации отечественных и международных стандартов при признании доходов / Н.В. Семенова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2014. - № 12-1. С. 216 - 220.

66. Сорокина, Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации [Текст] / Е.М. Сорокина. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 327с.

67. Сорокина, Е. М. Анализ денежных потоков организации [Текст]/Е.М. Сорокина// Экономический анализ: теория и практика.- 2014.- № 17 (32).

68. Федосенко, Т.В. Раскрытие в финансовой отчетности информации о запасах по российским и международным стандартам / Т.В. Федосенко // Современные проблемы науки и образования. - 2015. - № 1. - С. 513-521.

69. Чернышева, З.Д., Емельянова, М.В., Хаупшева, О.С. Развитие бухгалтерского учета и отчетности как информационной базы оценки финансового состояния организаций [Текст] / З.Д. Чернышева, М.В. Емельянова, О.С. Хаупшева. – Белгород: Издательство БУКЭП, 2014. – 13,4 п.л., авт. 4,47 п.л.

70. Чичерина, Е.Н. Аудит и финансовый анализ [Текст] / Е.Н. Чичерина. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 35с.

71. Шашевская, М. Расчеты наличными. Как избежать ошибок[Текст]/М.Шашевская//Практический бухгалтерский учет.-2013.-№7.

72. Шохова, Н. А. Актуальные направления оптимизации денежных потоков организации [Текст] / Н. А. Шохова // Научные труды SWorld. – 2015. – Т. 28. – № 2. – С. 3–8.

73. Шохова, Н. А. Внешнее регулирование денежных потоков коммерческой организации [Текст] / Н. А. Шохова / Современные подходы к модернизации экономики, образования и кооперации : материалы международной научно-практической конференции профессорско-

преподавательского состава и аспирантов. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2016. – С. 110–113.

74. Шохова, Н. А. Сущность денежных потоков и особенности их формирования [Текст] / Н. А. Шохова // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. – 2014. – № 3. – С. 89–93. 20.

75. Шохова, Н. А. Управление денежными потоками: планирование, балансировка, синхронизация [Текст] / Н. А. Шохова / Образование, наука и современное общество : актуальные вопросы экономики и кооперации : материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов : в 5 частях. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2017. – С. 144–150.

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о финансовых результатах
3. Отчет об изменении капитала
4. Расчет стоимости чистых активов
5. Приложения к бухгалтерскому балансу
6. Учетная политика
7. Приказ об установлении лимита остатка кассы
8. Расчет лимита остатка кассы
9. Отчет по платежным системам
10. Отчет за смену
11. Выручка по купюрно
12. Выручка по курсу ЦБ
13. Справка – отчет кассира-операциониста
14. Справка – отчет кассира-операциониста
15. Выручка
16. Квитанция к сумке
17. Приходный кассовый ордер
18. Приходный кассовый ордер
19. Приходный кассовый ордер
20. Расходный кассовый ордер
21. Расходный кассовый ордер
22. Отчет кассира
23. Анализ счета 50.21
24. Анализ счета 50.01
25. Анализ счета 50.01
26. Анализ счета 57.03
27. Анализ счета 50.21
28. Анализ счета 50.01
29. Справка

