

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

**СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ТЕХНИКА СОСТАВЛЕНИЯ
ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001362
Батлук Надежды Геннадьевны**

Научный руководитель:
к.т.н., доцент Семькина Л.Н.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ В ОТЧЕТНОСТИ.....	5
1.1. Понятие денежных средств и эквивалентов денежных средств организации, информационная база составления и структура отчёта о движении денежных средств.....	5
1.2. Сравнительная характеристика отчета о движении денежных средств в соответствии с национальными и международными стандартами бухгалтерского учета	9
1.3. Нормативное регулирование движения денежных средств в России...	13
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»	19
2.1. Организационная характеристика ЗАО «Хлебозавод».....	19
2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности предприятия.....	22
2.3. Организационные аспекты ведения бухгалтерского учета.....	31
3. ФОРМИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД».....	37
3.1. Порядок формирования и отражения в отчете движения денежных средств от текущей деятельности.....	37
3.2. Порядок формирования и отражения в отчете движения денежных средств от инвестиционной деятельности.....	42
3.3. Порядок формирования и отражения в отчете движения денежных средств от финансовой деятельности.....	47
3.4. Рекомендации по представлению информации о денежных средствах в отчетности ЗАО «Хлебозавод».....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	55
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЯ	63

ВВЕДЕНИЕ

В Российской Федерации на современном этапе развития рыночной экономики и постоянного роста числа конкурентов во всех сферах деятельности денежные средства играют важную роль в деятельности коммерческой организации. Для прибыльного ведения бизнеса руководство организации нуждается в постоянной оперативной информации о движении денежных средств для принятия на ее основе обоснованных управленческих решений. Для этого предприятию необходимо осуществлять экономический анализ основных форм отчетности и отчета о движении денежных средств. Поэтому представление в финансовой отчетности организаций информации о состоянии денежных средств занимает важное место в структуре бухгалтерского учета коммерческих компаний.

В этой связи выпускная квалификационная работа, выполненная на тему: «Сущностная характеристика и техника составления отчета о движении денежных средств» является, несомненно, актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по представлению информации о денежных средствах в отчетности исследуемой организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- рассмотреть денежные средства как объект бухгалтерского учета;
- изучить организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- изучить формирование показателей отчета о движении денежных средств исследуемой организации.

В качестве объекта исследования выступает закрытое акционерное общество «Хлебозавод», а предметом исследования – денежные средства данного субъекта экономической деятельности.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета.

В качестве информационной базы для написания выпускной квалификационной работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность предприятия за 2013, 2014 и 2015 годы, а также первичные документы и учетные регистры за март 2016 года.

Обработка информации и в целом выполнение выпускной квалификационной работы производилось с использованием таких методов исследования, как системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, сравнение и другие.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ЗАО «Хлебозавод».

Работа изложена на 62 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 12 таблиц, 1 рисунок, список литературы насчитывает 36 наименований, к работе приложено 8 документов.

В первой главе рассмотрены понятие денежных средств и эквивалентов денежных средств организации, информационная база составления и структура отчёта о движении денежных средств. Представлена сравнительная характеристика отчета о движении денежных средств в соответствии с национальными и международными стандартами бухгалтерского учета.

Во второй главе рассмотрена организационно-экономическая характеристика ЗАО «Хлебозавод», проведен анализ основных экономических показателей деятельности данного предприятия пищевой промышленности за 2013-2015 годы; рассмотрены организационные аспекты бухгалтерского учета.

В третьей главе рассмотрен порядок формирования и отражения в отчете движения денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ В ОТЧЕТНОСТИ

1.1. Понятие денежных средств и эквивалентов денежных средств организации, информационная база составления и структура отчёта о движении денежных средств

Хозяйственная деятельность любой организации, вступающей во взаимные отношения, как с юридическими, так и с физическими лицами базируется на денежных расчетах с использованием в качестве платежа наличных, безналичных денежных средств и их эквивалентов. Вопросам представления и раскрытия в отчетности информации о денежных средствах посвящено ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» (утверждено приказом Минфина России от 2 февраля 2011 г. № 11н) [10].

В финансово-кредитном словаре денежные средства рассматриваются, как «важнейший вид финансовых активов, представляющих собой средства в российской и иностранной валютах, легко реализуемые ценные бумаги, платежные и денежные документы» [35]. Денежные средства организации могут находиться в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в кредитных организациях как на территории страны, так и за рубежом.

Соответственно, денежными документами являются «документы строгой отчетности, хранящиеся в соответствии с установленным порядком в кассе организации» [33]. К ним относятся: почтовые марки, марки госпошлины, вексельные марки, оплаченные проездные документы, оплаченные путевки в дома отдыха и санатории и тому подобное, выкупленные собственные акции, доли участников общества с ограниченной ответственностью, ценные бумаги.

Денежные эквиваленты – это высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных

средств, подверженные незначительному риску изменения стоимости. К ним относятся: депозиты до востребования; краткосрочные государственные ценные бумаги; краткосрочные векселя; привилегированные акции, приобретенные незадолго до объявленного срока их погашения, и т.п. [33]. Следует отметить, что с момента принятия ПБУ 23/2011 денежные эквиваленты учитываются на счете 58 «Финансовые вложения», а в бухгалтерской отчетности отражаются в составе денежных средств. Параметры, по которым денежные эквиваленты отделяются от других финансовых вложений, должны быть закреплены в учетной политике [10].

Денежный поток – это непрерывное движение денежных средств, представляющих их поступление (приток) и расходование (отток). Движение денежных средств происходит в трех направлениях (текущее, инвестиционное и финансовое) [16]. В соответствии с п. 6 ПБУ 23/2011 денежными потоками организации не являются:

1. платежи денежных средств, связанные с их инвестированием в денежные эквиваленты;
2. поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);
3. валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);
4. обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);
5. иные аналогичные платежи и поступления [10].

В отчете о движении денежных средств формируются сведения о движении денежных средств и эквивалентов денежных средств организации в валюте России и в иностранной валюте. Отчет построен по балансовому принципу: остаток на начало отчетного периода плюс поступления минус расход равняется остатку на конец отчетного периода. Данные о движении денежных средств приводятся за отчетный и предыдущий год. Отчет составляют в официальной валюте РФ рублях. Однако единица измерения рублей -

тысячи или миллионы - та же, что и в бухгалтерском балансе. Поступление и направление денежных средств приводятся в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности (см. рис. 1).

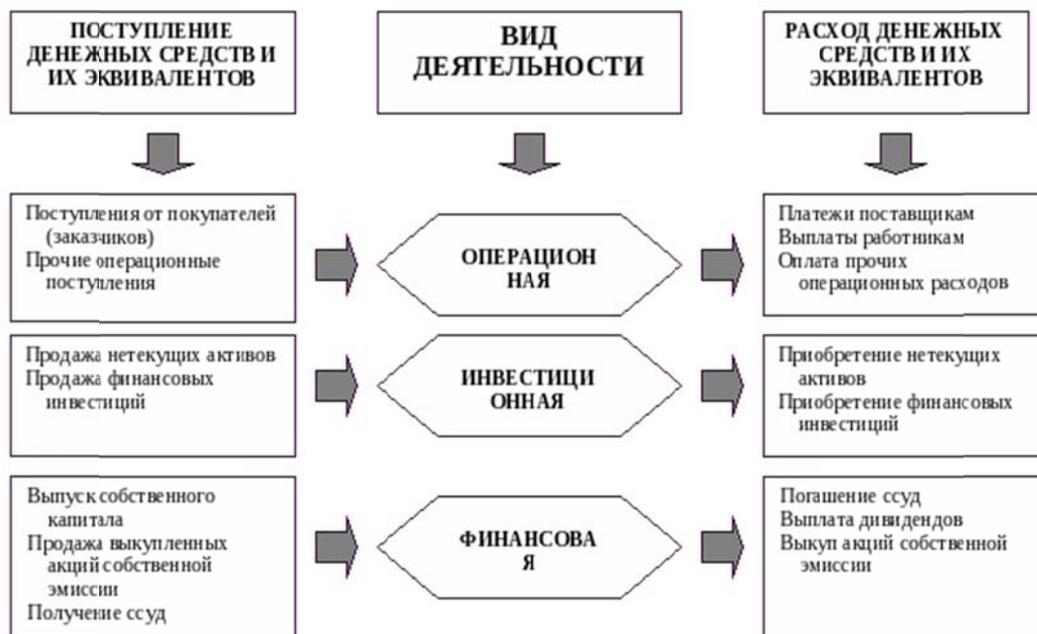


Рис. 1. Поступление и расход денежных средств по видам деятельности [25]

Соответственно структурно отчет о движении денежных средств состоит из трех разделов:

1. «Денежные потоки от текущих операций»;
2. «Денежные потоки от инвестиционных операций»;
3. «Денежные потоки от финансовых операций».

К текущей деятельности (операционной или основной) относят операции, связанные с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку. Денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж [19].

К инвестиционной деятельности относят операции, связанные с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации [21].

К финансовой деятельности относят операции, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации [19].

Формирование отчета о движении основных средств заключается в группировке и анализе данных бухгалтерского учета денежных средств. В отчете о движении денежных средств отражаются данные, прямо вытекающие из записей на счетах бухгалтерского учета денежных средств. Источником сведений для составления отчета являются данные о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах: 50 «Касса»; 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 57 «Переводы в пути» [19]. В процедуре формирования показателей отчета можно выделить следующие этапы:

1 этап. Согласно принципу разделения денежных потоков отражаются все поступления и выплаты денежных средств;

2 этап. Суммируются все поступления и выплаты;

3 этап. Из общей суммы поступлений вычитаются выплаты;

4 этап. Определяется чистое изменение денежных средств.

В отчете все поступления и все выплаты отражаются полностью в суммах, которые поступили и которые оплачены наличными деньгами или с помощью денежных перечислений (переводов). Денежные потоки отражаются по всем основным группам перечислений и платежей.

В соответствии с правилами составления отчета о движении денежных средств, отраженными в ПБУ 23/2011, величину денежных потоков в иностранной валюте необходимо пересчитать в рубли по официальному курсу этой валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком России на день осуществления или поступления платежа. Официальный курс иностранной валюты может несущественно меняться, в этом случае пересчет в рубли может осуществляться по среднему курсу [10].

Остатки денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода следует отражать в отчете о движении де-

нежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с ПБУ 3/2006 [7].

Курсовая разница, которая возникает при пересчете денежных потоков организации, остатков денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте по курсам на различные даты, должна отражаться в отчете о движении денежных средств отдельной строкой №4490 («Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю») [34].

Таким образом, в отчете о движении денежных средств содержится полная информация о денежных потоках в разрезе деятельности организации, а также об остатках денежных средств (и их эквивалентов) на начало и конец отчетного периода в сопоставлении с данными предыдущего периода.

1.2. Сравнительная характеристика отчета о движении денежных средств в соответствии с национальными и международными стандартами бухгалтерского учета

Вопросам формирования и представления информации о движении денежных средств в годовой отчетности зарубежных компаний посвящен международный стандарт МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» [3]. Российские организации должны руководствоваться в своей деятельности ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [10]. Между этими документами имеются как сходства, так и различия. Сходства обусловлены тем обстоятельством, что национальный стандарт ПБУ23/2011 был разработан на основе международного стандарта МСФО 7. Однако данный факт не привел к полной идентичности вышеупомянутых документов. Сравнительная характеристика формирования показателей отчета о движении денежных средств согласно положений международных и российских стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности представлена в таблице 1.

В соответствии с МСФО 7 компании могут применять один из двух способов формирования отчета о движении денежных средств: прямой или

косвенный. Иными словами для формирования показателей отчета об операционной деятельности компания может использовать один из указанных методов. Информацию об инвестиционной и финансовой деятельности формируется исключительно прямым методом [17].

Таблица 1

Теоретическое сопоставление формирования показателей отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО и РПБУ [28]

Область сравнения	МСФО	РПБУ
Нормативный документ	МСФО 7	ПБУ 23/2011
Определение денежных потоков	Это движение денежных средств и эквивалентов денежных средств.	Это платежи и поступления денежных средств и денежных эквивалентов.
Классификация депозитов до востребования	Относятся к денежным средствам	Относятся к денежным эквивалентам
Представление информации о неденежных потоках	Информация о неденежных потоках должна раскрываться, но в отчет данные операции не включаются.	Неденежные операции не только не включаются в отчет, но и информация о них не раскрывается.
Метод составления отчета	Прямой или косвенный методы.	Прямой метод.
Классификация процентов и дивидендов	На усмотрение организации.	Как денежный поток от финансовых операций.
Классификация денежного потока в связи с приобретением или потерей контроля дочерних организаций	Классифицируется как денежный поток от инвестиционных операций.	Нет прямых указаний.
Классификация денежного потока связанного с изменением доли участия в дочерней организации без потери контроля над ней	Классифицируется как денежный поток от финансовых операций.	Нет прямых указаний.
Классификация активов для сдачи в аренду и для перепродажи	Классифицируется как денежный поток от операционной деятельности.	Чаще всего такие потоки классифицируются как потоки от инвестиционных операций. Арендные платежи относятся к потокам от текущих операций.
Пересчет денежных потоков в иностранной валюте	Пересчет производится по обменным курсам на дату движения денежных средств. Денежные потоки зарубежной организации пересчитываются по фактическим обменным курсам.	Нет указаний в отношении пересчета денежных потоков зарубежных дочерних и зависимых обществ. На практике обычно используются положения МСФО.

Прямой способ формирования отчета о движении денежных средств заключается в том, что общие суммы поступлений и платежей последовательно группируются в разрезе трех видов деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой. К достоинствам данного способа следует отнести: выявление основных источников притока и направления оттока денежных средств; оценку достаточности запаса средств; связь с кассовым планом; получение достоверной и полезной для анализа будущих потоков денежных средств информации; взаимосвязь между реализацией и денежной выручкой за отчетный период. В качестве недостатка можно отметить отсутствие зависимости между финансовым результатом и изменением абсолютного размера денежных средств [22].

Косвенный способ формирования отчета о движении денежных средств основан на корректировке величины чистой прибыли (или убытка) до налогообложения за отчетный период с учетом результатов неденежных операций, любых отсрочек, поступлений и выплат за прошлые или будущие периоды, а также статей доходов и расходов, которые связаны с движением денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности [23].

При данном способе группируются и корректируются показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Это делается для пересчета финансовых потоков в денежные потоки за определенный период. При этом выполняют корректировку чистой прибыли с учетом влияния изменений в оборотных средствах. Этого достигают с помощью следующих поправок [23]:

- 1) восстановление суммы амортизационных отчислений, процентов к уплате, убытка от реализации основных средств, первоначально уменьшающие величину прибыли;
- 2) исключение дохода от инвестиций, суммы, уменьшающей оценку резервов (которые первоначально были отнесены в кредит счета прибыли и убытка);

3) исключение курсовых разниц, которые относятся к счетам вне оборотного капитала и включаются в состав прочих расходов.

Поскольку получаемый промежуточный показатель не будет учитывать изменения в оборотном капитале, необходимо скорректировать этот показатель на изменение суммы дебиторской задолженности поставщикам авансов (полученных и выданных) и задолженности остальных дебиторов на изменение стоимости материально-производственных запасов и сумм кредиторской задолженности [23].

Косвенный способ формирования отчета о движении денежных средств позволяет оценить потенциал основного внутреннего источника финансирования – чистого денежного потока; определить динамику всех факторов, которые влияют на это формирование. Данный способ устанавливает соответствие между чистой прибылью и изменениями в оборотном капитале текущей деятельности компании и позволяет определить проблемные места, где «скапливаются» денежные средства. Однако он не указывает источники поступлений денежных средств и направления их выплат.

Некоторые денежные потоки по-разному классифицируются в соответствии с международными и российскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В частности, полученные и уплаченные компаниями проценты и дивиденды, в соответствии с МСФО классифицируются на усмотрение организации, а в соответствии с РПБУ относятся к денежному потоку от финансовых операций.

Денежный поток в связи с приобретением или потерей контроля дочерних организаций в соответствии с МСФО рассматривается в составе инвестиционной деятельности. В то же время денежный поток, связанный с изменением доли участия в дочерней организации без потери контроля над ней, относится к финансовой деятельности. В РПБУ отсутствуют прямые указания по отнесению указанных денежных потоков к определенному виду деятельности.

Активы для сдачи в аренду и для перепродажи в соответствии с МСФО классифицируются как денежный поток от финансовых операций. В соответствии с РПБУ такие потоки чаще всего классифицируются как потоки от ин-

вестиционных операций. Арендные платежи относятся к потокам от текущих операций [17].

Пересчет денежных потоков в иностранной валюте в соответствии с МСФО производится по обменным курсам на дату движения денежных средств. Денежные потоки зарубежной организации пересчитываются по фактическим обменным курсам. В российской системе учета нет указаний в отношении пересчета денежных потоков зарубежных дочерних и зависимых обществ. На практике обычно используются положения МСФО.

Таким образом, основные отличия формирования показателей отчета о движении денежных средств согласно положений международных и российских стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности заключаются в предлагаемых методах составления отчета, представлении информации о неденежных потоках и классификации отдельных денежных потоков.

1.3. Нормативное регулирование движения денежных средств в России

Бухгалтерский учёт денежных средств в Российской Федерации регламентируется целым рядом законодательных и нормативных актов. К числу основополагающих документов, регламентирующих ведение учета в организациях всех форм собственности, относится Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. На основании закона бухгалтерский учёт представляет собой процедуру формирования документированной систематизированной информации об объектах в соответствии с установленными требованиями и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. В отношении учета денежных средств федеральный закон регламентирует следующие положения: объекты бухгалтерского учета, обязанность и организацию ведения бухгалтерского учета, первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета; инвентаризацию активов и обязательств, денежное измерение объектов бухгалтерского учета, общие требования и состав бухгалтерской отчетности; хранение документов бухгалтерского учета и т.д.[5].

К числу основных законодательных актов относится Гражданский кодекс РФ, который регулирует права собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления имуществом; порядок заключения и расторжения сделок и договоров; возникновение, исполнение и погашение обязательств; положения о залоге; виды поручительства и независимой гарантии; перемену лиц в обязательствах и т.д. Всё эти факты хозяйственной жизни достоверно и полно отражает бухгалтерский учёт [1].

Налоговый кодекс Российской Федерации устанавливает основные элементы налогообложения организаций; виды налогов и сборов на федеральном, региональном и местном уровнях; в отношении каждого налога определяет налогоплательщика, базу для исчисления налога, ставки, льготы, порядок и сроки уплаты, а также ответственность за несоблюдения расчетов с бюджетом по налогам и сборам [4].

Кодекс РФ об административных правонарушениях определяет задачи и принципы законодательства об административных правонарушениях, устанавливает виды правонарушений и ответственность за административные правонарушения; приводит перечень административных наказаний и порядок их назначения. В частности, кодекс РФ об административных правонарушениях устанавливает наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц при нарушении порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций [2].

Положение по бухгалтерскому учёту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений). ПБУ 3/2006 определяет порядок пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обяза-

тельств в рубли, а также отражение в учете курсовых разниц; учет активов и обязательств, используемых организацией для ведения деятельности за пределами Российской Федерации. В заключении определяется порядок формирования учетной и отчетной информации об операциях в иностранной валюте. Приложение к данному национальному стандарту содержит указание, что пересчет активов в рубли производится по курсу, действующему на дату составления отчет [7].

Положением по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» устанавливаются правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. Приводится классификация доходов от обычных видов деятельности и прочих доходов, устанавливаются критерии признания доходов в учете. В заключительных положениях приводятся требования к информации о доходах, подлежащей раскрытию в отчетности. Согласно ПБУ 9/99 построение бухгалтерского учета должно обеспечить возможность раскрытия информации о доходах организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности [8].

Положением по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» устанавливаются правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. Приводится классификация расходов от обычных видов деятельности и прочих расходов, устанавливаются критерии признания расходов в учете. В заключительных положениях приводятся требования к информации о расходах, подлежащей раскрытию в отчетности. Согласно ПБУ 10/99 построение бухгалтерского учета должно обеспечить возможность раскрытия информации о расходах организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности [9].

Положением по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» устанавливаются правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. В положении отмечено, что отчет о движении денежных средств входит в состав бухгалтерской отчетности организации; составляется на основании общих требований к бухгалтерской отчетности организации. Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее - денежные эквиваленты). К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования. В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (далее - денежные потоки организации), классифицированные по видам деятельности, а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода. В заключении определяется порядок представления информации [10].

Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» определяет порядок проведения наличных расчетов на территории России. Предельный размер допустимых расчетов наличными деньгами по одному договору определен на уровне 100 тысяч рублей. Расчеты в иностранной валюте допускаются осуществлять наличными только в пределах эквивалента указанной суммы. В документе подчеркивается, что нормы по наличным расчетам будут действовать исключительно для юридических лиц и предпринимателей. Обслуживание физических лиц осуществляется без всяких ограничений. Кроме того, лимиты на наличные расчеты банки должны применять как во время действия договора, так и по его окончанию [14].

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49 устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов. Под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и прочие финансовые активы, а под финансовыми обязательствами - кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы. Инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Инвентаризация кассы производится в соответствии с Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015). Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на расчетном (текущем), валютном и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерии организации, с данными выписок банков [13].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению определяет единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов. Описание счетов бухгалтерского учета по разделам приводится в последовательности, предусмотренной Планом счетов бухгалтерского учета. Счета пятого раздела Плана счетов «Денежные средства»

предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов. Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются на счетах этого раздела в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей. Для учета денежных средств предназначены следующие счета: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» [12].

Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации юридическими лицами, а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. В указании определено, что юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег, а индивидуальные предприниматели, субъекты малого предпринимательства лимит остатка наличных денег могут не устанавливать. Кассовые операции ведутся кассовым работником, с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кассир должен ознакомиться под роспись [15].

Как видно из обзора нормативных документов учет денежных средств достаточно обеспечен. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»

2.1. Организационная характеристика ЗАО «Хлебозавод»

Закрытое акционерное общество «Хлебозавод» (далее ЗАО «Хлебозавод») расположено в г. Алексеевка Белгородской области, действует на основании Устава (приложение 1) и законодательства Российской Федерации, является участником агропромышленного комплекса «Стойленская Нива», которая объединяет 21 предприятие, расположенные в различных областях. ЗАО «Хлебозавод» входит в АПК «Стойленская Нива» с декабря 2000 года. В настоящее время общество является производителем высококачественных хлебобулочных и кондитерских изделий. Ежедневно предприятие выпускает более 18 тонн продукции, в том числе более 50 видов хлебобулочных изделий и до 25 видов кондитерских изделий. При этом вся продукция соответствует требованиям ГОСТа, имеет необходимые сертификаты и лицензии для производства. Продажа хлебобулочных и кондитерских изделий осуществляется не только на территории г. Алексеевка, но и за его пределами. В настоящее время основное внимание уделяется развитию коммерческой службы предприятия, что обусловлено дальнейшим расширением сбыта продукции ЗАО «Хлебозавод».

Структура управления обществом представлена в приложении 2, в соответствии с которым возглавляет предприятие исполнительный директор, в подчинении которого находятся главный инженер и коммерческий директор, а также заместители директора по производству и защите собственности, начальник финансово-экономического отдела, главный бухгалтер и начальник лаборатории. В ЗАО «Хлебозавод» существует достаточная степень распределения обязанностей и разграничения полномочий между руководителями и исполнителями. Для работников экономической службы разработаны внутренние правила, должностные

инструкции. Каждый из названных специалистов курирует определенную область деятельности общества. В подчинении главного инженера находятся службы главного механика и энергетика, а также котельная. Коммерческий директор курирует службу сбыта, экспедицию и автопарк. Заместитель директора по производству обеспечивает деятельность хлебобулочного и кондитерского цехов и сырьевого склада. Главный бухгалтер обеспечивает работу бухгалтерской службы.

Данные бухгалтерской отчетности предприятия (приложения 6-8) использованы для расчета основных экономических показателей (табл.1).

Таблица 1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности
ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 гг.

№ п/ п	Показатели	Годы			Отклонение (+,-)			
		2013	2014	2015	Абсолютное		Относи- тельное (%)	
					2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
1	Выручка, тыс.руб.	207386	205211	232963	-2175	27752	-1,1	13,5
2	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	21574	19496	17033	-2078	-2463	-9,6	-12,6
3	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	8908	10943	11351	2035	408	22,8	3,3
4	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	10980	11757	14634	777	2877	7,1	19,7
5	Себестоимость продаж, тыс.руб.	135319	135660	161357	341	25697	0,2	18,9
6	Прибыль от продаж, тыс.руб.	38400	33282	30397	-5118	-2885	-13,3	-8,7
7	Чистая прибыль, тыс.руб.	24890	22079	22841	-2811	762	-11,3	3,5
8	Фондоотдача, руб.	9,61	10,53	13,68	0,92	3,15	9,6	29,9
9	Фондоёмкость, руб.	0,10	0,09	0,07	-0,01	-0,02	10,0	22,2
10	Уровень рентабельн., %	21,35	16,28	9,80	-5,07	-6,48		
11	Рентабельн. продаж, %	18,51	16,22	13,05	-2,29	-3,17		

В рассматриваемом периоде наблюдается общая тенденция к увеличению выручки организации. Несмотря на то, что в 2014 году по сравнению с 2013 годом выручка от продаж уменьшилась на 2175 тыс. руб. или на 1,1 %, что в принципе несущественно; в 2015 году по сравнению с 2014 годом этот показатель увеличился на 27752 тыс. руб. или на 13,5 %. Данный факт свидетельствует об увеличении объемов продажи хлебобулочных и кондитерских изделий, а также о росте цен на продукцию в связи с инфляцией.

Адекватно изменению выручки изменяется себестоимость продаж: ее увеличение в 2014 году по сравнению с 2013 годом было незначительным и составило 341 тыс. руб. или 0,2 %; а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 25697 тыс. руб. или 18,9 %. Такое изменение себестоимости свидетельствует о повышении цен на потребляемые предприятием экономические ресурсы, а также увеличение их физического объема обусловленного ростом производства.

Несмотря на увеличение выручки и себестоимости продаж прибыль от продаж в рассматриваемом периоде уменьшалась: в 2014 году по сравнению с 2013 годом она уменьшается на 5118 тыс. руб. или на 13,3 %; а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – еще на 2885 тыс. руб. или на 8,7 %.

Адекватно прибыли от продаж изменяется и чистая прибыль ЗАО «Хлебозавод». Этот показатель уменьшается в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 2811 тыс. руб. или на 11,3 %. В 2015 году по сравнению с 2014 годом чистая прибыль увеличивается на 763 тыс. руб. или на 3,5 %.

Рентабельность продаж в течение рассматриваемого периода равномерно снижается с 18,51 % в 2013 году до 13,05 % в 2015 году. Уровень рентабельности в рассматриваемом периоде изменяется адекватно рентабельности продаж: равномерно уменьшается с 21,35 % в 2013 году до 9,8 % в 2015 году.

В течение рассматриваемого периода в ЗАО «Хлебозавод» произошло списание пришедших в негодность и морально устаревших основных средств. О данном факте свидетельствует уменьшение среднегодовой стои-

мости основных средств на 2078 тыс. руб. или на 9,6 % в 2014 году по сравнению с 2013 годом. В 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшение среднегодовой стоимости основных средств составило 2463 тыс. руб. или 12,6%. Таким образом, к концу 2015 года показатель среднегодовой стоимости основных средств составил 17033 тыс. руб. Поскольку темпы снижения среднегодовой стоимости основных средств были существенно выше темпов прироста выручки это обстоятельство предопределило тот факт, что показатели фондоотдачи находились в пределах 9,7-13,7 руб. Иными словами, с каждого вложенного рубля в основные фонды общество получало 9,7-13,7 рублей выручки. Соответственно на каждый рубль выручки приходилось от 10 до 7 копеек инвестиций в основные средства.

В рассматриваемом периоде наблюдаются существенные колебания среднегодовой суммы дебиторской задолженности при сохранении тенденции к увеличению ее абсолютного показателя. Этот показатель увеличился на 22,8 % в 2014 году по сравнению с 2013 годом; а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – еще на 3,3 % достигнув значения 11351 тыс. руб. Среднегодовая сумма кредиторской задолженности также увеличивается с 10980 тыс. руб. в 2013 году до 14634 тыс. руб. в 2015 году соответственно на 7,1 % в 2014 году и на 19,7 % в 2015 году.

Таким образом, в рассматриваемом периоде с 2013 по 2015 год в ЗАО «Хлебозавод» наблюдается увеличение выручки, дебиторской и кредиторской задолженностей, чистой прибыли и некоторое снижение прибыли от продаж.

2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности предприятия

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального

функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Общая оценка финансового состояния ЗАО «Хлебозавод» осуществляется на основе бухгалтерского баланса, по данным которого определяют ликвидность баланса, оценивают платежеспособность организации и рассчитывают коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость организации [18].

Ликвидность определяется способностью предприятия быстро и с минимальным уровнем финансовых потерь преобразовать свои активы (имущество) в денежные средства. Она характеризуется также наличием в организации ликвидных средств в форме остатка денежных средств в кассе, на счетах в банках, а также легко реализуемых элементов оборотных активов.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Такая группировка актива и пассива баланса ЗАО «Хлебозавод» представлена в таблице 2. Для определения ликвидности баланса группы актива и пассива сравниваются между собой [20].

Условиями абсолютной ликвидности является превышение или равенство быстро - (А1), средне - (А2) и медленно (А3) реализуемых активов над наиболее срочными (П1) обязательствами, кратко - (П2) и долгосрочными (П3) обязательствами соответственно при обязательном превышении фиксированных пассивов (П4) над труднореализуемыми активами (А4).

Оценка абсолютных показателей ликвидности баланса ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 годы осуществляется с помощью аналитической таблицы 2, по данным которой можно констатировать, что баланс общества полностью соответствует критериям абсолютной ликвидности. По состоянию на указанные даты быстро, средне и медленно реализуемые активы превышают

срочные, краткосрочные и долгосрочные обязательства. При этом фиксированные пассивы оказываются больше труднореализуемых активов.

К показателям, характеризующим ликвидность баланса, относится ряд финансовых коэффициентов: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент текущей ликвидности. Данные коэффициенты позволяют оценить соотношение имеющихся оборотных активов (по их видам) и краткосрочных обязательств для их возможного последующего погашения (табл.3).

Таблица 3

Показатели, характеризующие ликвидность баланса
 ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 гг.

№ п/ п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2013	2014	2015	Абсолютное (+,-)		Относи- тельное (%)	
					2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ								
1	Денежные средства, тыс. руб.	2574	1434	1256	-1140	-178	-44,3	-12,4
2	Дебиторская задолжен- ность, тыс. руб.	7529	10286	11600	2757	1314	36,6	12,8
3	Финансовые вложения, тыс. руб.	23600	49100	71113	25500	22013	108,1	44,8
4	Оборотные средства, тыс. руб.	39726	66428	90829	26702	24401	67,2	36,7
5	Краткосрочные обяза- тельства, тыс. руб.	10934	11026	12487	92	1461	0,8	13,3
РАСЧЕТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ								
6	Коэффициент абсолют- ной ликвидности	2,50	4,58	5,80	3,08	1,22	123,2	26,6
7	Коэффициент быстрой ликвидности	0,92	1,06	1,03	0,14	-0,03	15,2	-2,8
8	Коэффициент текущей ликвидности	3,63	6,02	7,27	2,39	1,25	65,8	2,8

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время

за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Коэффициент абсолютной ликвидности должен находиться в пределах от 0,1 до 0,7 долей единицы.

В рассматриваемом периоде значения коэффициента абсолютной ликвидности выводят за верхнюю границу допустимого интервала. Этот факт свидетельствует о том, что организация в состоянии полностью погасить имеющиеся краткосрочные обязательства, направив на эти цели все имеющиеся денежные средства и некоторую часть средств, находящихся в составе краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств и дебиторской задолженности. Оптимальное значение коэффициента абсолютной ликвидности составляет 1.

В ЗАО «Хлебозавод» числовые значения данного показателя на протяжении всего рассматриваемого периода находятся в интервале от 0,92 до 1,06, что в принципе соответствует оптимальному значению. Это определяет тот факт, что только практически все краткосрочные обязательства могут быть немедленно погашены за счет направления на эти цели всех денежных средств и дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств можно погасить, направив на эти цели все оборотные средства. Необходимое значение данного коэффициента должно быть равно 1,5 долей единицы.

В ЗАО «Хлебозавод» числовое значение данного показателя по состоянию на 31.12.2013 года и 31.12.2014 года в два-четыре раза выше рекомендуемого оптимального значения. Это свидетельствует о том, что все краткосрочные обязательства могут быть погашены при условии направления на эти цели части оборотных активов предприятия. По состоянию на 31.12.2015

года ситуация несколько изменилась и значение коэффициента текущей ликвидности составило 7,27 долей единицы. Следовательно, общество может спокойно справиться с погашением краткосрочных обязательств, направив на эти цели часть оборотных средств.

Платежеспособность ЗАО «Хлебозавод» характеризуется его возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства перед внутренними и внешними партнерами, а также перед государством. Платежеспособность непосредственно влияет на формы и условия осуществления сделок, в том числе на возможность получения кредитов и займов. Состояние расчетно-платежной дисциплины в организации оказывает существенное влияние на ее платежеспособность и финансовую устойчивость.

Статьи денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности участвуют в расчете коэффициента платежеспособности ЗАО «Хлебозавод», который характеризует величину покрытия платежными средствами текущей кредиторской задолженности (табл. 4).

Таблица 4

Анализ платежеспособности ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 годы

Наименование показателей	По состоянию на 31.12.			Отклонение (+;-)	
	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014
Платежные средства	10103	11720	12856	1617	1136
Срочные платежи	10934	11026	12487	92	1461
Коэффициент платежеспособности	0,92	1,06	1,03	0,14	-0,03

Данный коэффициент, показывает платежные возможности организации при условии погашения всей суммы дебиторской задолженности (в том числе «невозвратной»). Увеличение данного показателя в рассматриваемом периоде свидетельствует о возрастании уровня ликвидности этого вида акти-

ва и о росте прибыли организации. Необходимо отметить, что к платежным средствам относится дебиторская задолженность и денежные средства; к срочным платежам – краткосрочные обязательства организации. В рассматриваемом периоде краткосрочные обязательства были представлены исключительно кредиторской задолженностью, поэтому коэффициент платежеспособности полностью совпал с коэффициентом быстрой ликвидности.

Из таблицы 4 следует, что в рассматриваемом периоде коэффициент платежеспособности показывает достаточную степень обеспеченности текущих кредиторских обязательств наиболее ликвидными средствами (денежными средствами и дебиторской задолженностью). На 1 рубль срочных платежей в ЗАО «Хлебозавод» приходится 0,92 руб. платежных средств по состоянию на 31.12.2013 г., причем данный показатель несколько увеличился и составил 1,06 руб. на 31.12.2014 года. Однако на 31.12.2014 года значение данного показателя уменьшилось и составило 1,03 руб. Таким образом, полностью используя имеющиеся платежные средства, организация в состоянии погасить все срочные платежи по состоянию на 31.12.2015 года.

Финансовое состояние определяется результатами производственной и коммерческой деятельности организации и характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 5. Расчёт выполнен на основе бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод» за 2015 год (приложение 8).

Коэффициент финансовой независимости находится в области рекомендуемых значений, что свидетельствует о финансовой независимости организации. Коэффициент финансовой устойчивости в рассматриваемом периоде находился в области 0,83-0,89 долей единицы, что соответствует оптимальным значениям. Это свидетельствует о финансовой устойчивости организации.

Значения коэффициента финансирования от 4,26 до 7,24 свидетельствуют о возможности ЗАО «Хлебозавод» покрытия своих долгов за счет собственного капитала. При этом коэффициент финансирования увеличива-

ется с 4,26 по состоянию на 31.12.2013 года до 7,24 по состоянию на 31.12.2015 года.

Таблица 5

Показатели финансового состояния ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 гг.

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы			Абсолютное отклонение (+;-)	
			2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014
Исходные данные							
1	Собственный капитал, тыс.руб.	Стр. 1300	50715	75611	97025	24896	21414
2	Долгосрочные обязательства, тыс.руб.	Стр. 1400	957	1016	915	59	-101
3	Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	Стр. 1500	10934	11026	12487	92	1461
4	Внеоборотные активы, тыс.руб.	Стр. 1100	22880	21225	19598	-1655	-1627
5	Оборотные активы, тыс.руб.	Стр. 1200	39726	66428	90829	26702	24401
6	Валюта баланса, тыс.руб.	Стр. 1700	62606	87653	110427	25047	22774
Расчетные показатели							
7	Коэффициент финансовой независимости (стр. 1300 : стр. 1700)	$\geq 0,4-0,6$	0,81	0,86	0,87	0,05	0,01
8	Коэффициент финансовой устойчивости ((стр.1300+ стр.1400) : стр.1700)	$\geq 0,6$	0,83	0,87	0,89	0,04	0,02
9	Коэффициент финансирования (стр. 1300 : (стр. 1400 + стр. 1500))	$\geq 0,7$	4,26	6,28	7,24	2,02	0,96
10	Коэффициент капитализации (стр. 1400 + стр. 1500) : стр.1300)	Не выше 1,5	0,23	0,16	0,14	-0,07	-0,02
11	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ((стр. 1300-стр.1100) : стр.1200)	$\geq 0,5$	0,70	0,82	0,85	0,12	0,03
12	Доля оборотных средств в активах (стр. 1200 : стр. 1700)	$\geq 0,5$	0,63	0,76	0,82	0,13	0,06

Коэффициент капитализации представляет собой величину обратную коэффициенту финансирования и также находится в области оптимальных значений менее 1,5. При этом его значения несколько уменьшаются в 0,23 по состоянию на 31.12.2013 года до 0,14 по состоянию на 31.12.2015 года.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования также находится в области оптимальных значений и превышает 0,5 доли единицы. По состоянию на 31.12.2013 года коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования составляет 0,70 доли единицы и его значение увеличивается, достигая к 31.12.2015 года 0,85 доли единицы. Этот факт свидетельствует от обеспеченности ЗАО «Хлебозавод» собственными источниками финансирования.

Доля оборотных средств в активах ЗАО «Хлебозавод» увеличивается в рассматриваемом периоде с 0,63 до 0,82 долей единицы, таким образом ее фактическое значение находится в рамках установленного норматива.

Z-модель Альтмана – математическая формула, измеряющая степень риска банкротства каждой отдельной компании, разработанная американским экономистом Эдвардом Альтманом в 1968 году. Общий экономический смысл модели представляет собой функцию показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период. Модифицированный вариант пятифакторной модели Альтмана представляет собой многочлен [36]:

$$Z=0,717x_1+0,847x_2+3,107x_3+0,42x_4+0,995x_5,$$

где: x_1 – отношение оборотного капитала к сумме активов предприятия;
 x_2 – отношение суммы нераспределенной прибыли к сумме активов предприятия;

x_3 – отношение суммы операционной прибыли к общей стоимости активов;

x_4 – отношение балансовой стоимости собственного капитала к заемному капиталу;

x_5 – отношение объема продаж к общей величине активов предприятия.

В таблице 6 представлены исходные данные и рассчитанные значения Z-показателя пятифакторной модели Э.Альтмана для ЗАО «Хлебозавод» за период с 2013 по 2015 годы.

Таблица 6

Прогноз вероятности банкротства ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 гг.

(по пятифакторной модели Z-счета Э. Альтмана)

Показатели	Годы		
	2013	2014	2015
Исходные данные			
1.Оборотный капитал, тыс. руб.	39726	66428	90829
2.Активы предприятия, тыс. руб.	62606	87653	110427
3.Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	47513	72409	94469
4.Операционная прибыль, тыс. руб.	38400	33282	30397
5.Собственный капитал, тыс. руб.	50715	75611	97025
6.Заемный капитал, тыс. руб.	11891	12042	13404
7.Объем продаж, тыс. руб.	207386	205211	232963
Расчетные показатели			
X_1 (п.1 : п.2)	0,635	0,758	0,823
X_2 (п. 3 : п.2)	0,759	0,826	0,855
X_3 (п.4 : п.2)	0,613	0,379	0,275
X_4 (п. 5 : п.6)	4,265	6,278	7,239
X_5 (п.7 : п.2)	3,313	2,341	2,110
Z	8,09	7,39	7,31

Значение Z-показателя в диапазоне $Z < 1,23$ означает очень высокую степень вероятности банкротства предприятия, в диапазоне $1,23 < Z < 2,89$ – ситуация неопределенная, значение $Z > 2,9$ характеризует компанию как стабильную и финансово устойчивую.

Значение Z-показателя для ЗАО «Хлебозавод» за период с 2013 года по 2015 год рассчитаны ниже и составляют:

2013 г.: $0,717 \cdot 0,635 + 0,847 \cdot 0,759 + 3,107 \cdot 0,613 + 0,42 \cdot 4,265 + 0,995 \cdot 3,313 = 8,09$;

2014 г.: $0,717 \cdot 0,758 + 0,847 \cdot 0,826 + 3,107 \cdot 0,379 + 0,42 \cdot 6,278 + 0,995 \cdot 2,341 = 7,39$;

2015 г.: $0,717 \cdot 0,823 + 0,847 \cdot 0,855 + 3,107 \cdot 0,275 + 0,42 \cdot 7,239 + 0,995 \cdot 2,11 = 7,31$.

Полученные значения Z-показателя для ЗАО «Хлебозавод» в рассматриваемом периоде превышают значение 2,9. Данное обстоятельство свидетельствует об отсутствии признаков банкротства у предприятия.

В целом финансово-хозяйственную деятельность ЗАО «Хлебозавод» в рассматриваемом периоде следует признать удовлетворительной: при сохраняющейся тенденции к увеличению выручки и адекватном изменении затрат, организация имеет прибыль, являясь финансово независимой и платежеспособной.

2.3. Организационные аспекты ведения бухгалтерского учета

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов. Основными слагаемыми системы бухгалтерского учета являются: первичный учет и документооборот, инвентаризация, рабочий План счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности.

В ЗАО «Хлебозавод» в полном соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2012 г. ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций и хранение документов бухгалтерского учета организует руководитель данной организации. С этой целью учреждена бухгалтерская служба, возглавляемая главным бухгалтером. В подчинении главного бухгалтера находится заместитель и бухгалтеры, каждый из которых отвечает за определенный участок ведения учета.

Функциональные обязанности главного бухгалтера заключаются в организации системы планирования, учета и анализа расходов на предприятии

в соответствии с его уставной деятельностью, организация и ведение учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Функциональные обязанности заместителя главного бухгалтера заключаются в выполнении плановых и аналитических работ, возложенных на финансовую службу, ведение кассовых и банковских операций и составление отчетности.

Бухгалтер расчетного стола ведет учет расчетов с персоналом по оплате труда, а также прочих расчетов с работниками предприятия и внештатными сотрудниками; формирует сводные ведомости по начислению и удержанию из заработной платы; выдает необходимые справки работникам; производит начисления и составляет отчеты в государственные внебюджетные фонды.

Бухгалтер материального стола организует учет материально-производственных запасов (материалов, основных средств) и курирует состояние расчетов с поставщиками товарно-материальных ценностей; осуществляет учет поступления ТМЦ на склады, отпуск в производство и на сторону; формирует ведомости расхода ТМЦ по направлениям их использования; составляет внутреннюю отчетность для пользователей.

Бухгалтер по основному производству организует учет затрат на выпуск продукции, составляет оборотные ведомости по затратам и доходам по всем видам продукции с составлением частного баланса по счету 20 «Основное производство»; составляет плановые и отчетные калькуляции.

Кассир осуществляет прием и выдачу наличных денежных средств, участвует в проведении кассово-банковских операций.

В приказе об утверждении учетной политики для целей бухгалтерского учета отмечено, что главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборо-

та. Главный бухгалтер совместно с руководителем предприятия формирует учетную политику и подписывает документы, служащие основанием для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств. Главный бухгалтер обеспечивает защиту регистров бухгалтерского учета, первичных документов, внутренней бухгалтерской отчетности от несанкционированного доступа и исправлений в период хранения. Главный бухгалтер не имеет права принимать к оформлению документы по операциям противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину (приложение 5).

Учетная политика ЗАО «Хлебозавод» на 2014 год (приложение 5) состоит из следующих разделов: общие положения, выбранные варианты методики учета, техника учета, организация бухгалтерского учета. Основным назначением учетной политики является выбор совокупности способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика формируется главным бухгалтером ЗАО «Хлебозавод», исходя из установленных в ПБУ 1/2008 допущений и требований, и утверждается руководителем организации. Принятая учетная политика вводится в действие приказом по предприятию и применяется с 1 января года следующего за годом утверждения. В табл. 7 приведены основные элементы методики учетной политики ЗАО «Хлебозавод» на 2014 год (приложение 5).

В учетной политике ЗАО «Хлебозавод» отмечено, что в организации применяются формы и методы бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ, «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010), Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 N 94н (ред. от

08.11.2010), а также другими нормативными бухгалтерскими документами, действующими в отчетном периоде.

Таблица 7

Основные элементы методики учетной политики ЗАО «Хлебозавод»

Элемент методики	Выбранный вариант
Критерии отнесения объекта к основным средствам	Срок полезного использования более 12 месяцев; стоимость более 40000 руб.
Способ начисления амортизации по основным средствам	Линейный
Проведение переоценки основных средств	Проводится не чаще одного раза в год
Учет затрат на ремонт основных средств	Относятся на себестоимость текущего периода
Учет заготовления ТМЦ	На счете 10 «Материалы», 41 «Товары» по фактической себестоимости приобретения
Способ оценки расходы ТМЦ	По средней себестоимости
Учет готовой продукции	По фактической себестоимости на счете 43 «Готовая продукция»
Списание расходов будущих периодов	Равномерно, в течение периода к которому они относятся
Признание выручки	По моменту отгрузки
Резервы по сомнительным долгам	Создаются по каждому сомнительному долгу
Резервы предстоящих расходов и платежей	Не создаются

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения способом двойной записи в рублях и копейках. Бухгалтерский учет ведется с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации в производствах и подразделениях. В бухгалтерии ЗАО «Хлебозавод» применяется автоматизированная форма учета с использованием программы «1С:Бухгалтерия».

ЗАО «Хлебозавод» использует типовые формы первичных документов и формы документов, разработанные самостоятельно. Необходимо отметить, что с 1 января 2014 г. требование о применении унифицированных форм при составлении первичных учетных документов в законе N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» отсутствует, но их использование привычно для многих

хозяйствующих субъектов. Кроме того, самостоятельная разработка форм документов, отличных от унифицированных, требует времени, специальных знаний и дополнительных затрат на настройку программного обеспечения под новые бланки, а применение таких форм может вызвать затруднения в работе как внутри организации, так и с контрагентами. Запрета на использование унифицированных форм в законе N 402-ФЗ не содержится, поэтому их по-прежнему можно применять, утвердив такое решение в учетной политике или отдельным приказом. В ЗАО «Хлебозавод» основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются унифицированные первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты (справки) бухгалтерии в соответствии с альбомом первичных документов.

Основой организации первичного учета в ЗАО «Хлебозавод» является утвержденный исполнительным директором график документооборота (приложение 4). Документооборот – это тот путь, который проходят документы от момента их создания (выписки) до сдачи на хранение в архив. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, указывается порядок, место и время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.

В ЗАО «Хлебозавод» в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводят инвентаризацию имущества и финансовых обязательств согласно порядку и в сроки, установленными в соответствии с Методическими указаниями Минфина России. В частности, инвентаризация основных средств проводится один раз в три года. В обязательном порядке инвентаризация имущества проводится при смене материально-ответственных лиц.

Для проведения инвентаризации назначается комиссия, которая отвечает за полноту и достоверность результатов инвентаризации. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных средств и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной

деятельности того месяца, в котором была закончена инвентаризация. Недостача товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также порча имущества сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. Если же виновники недостач не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, то потери и убытки от недостач и порчи имущества списываются на результаты финансовой деятельности того месяца, в котором было принято обоснованное решение. Не возмещенные потери от стихийных бедствий списываются по особому распоряжению руководителя предприятия на результаты хозяйственной деятельности.

В ЗАО «Хлебозавод» отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Бухгалтерская отчетность, отражающая нарастающим итогом имущественное и финансовое положение предприятия и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составляется бухгалтерией предприятия. В состав отчетности входят: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету об изменениях капитала.

Таким образом, бухгалтерский учет в ЗАО «Хлебозавод» ведется бухгалтерией возглавляемой главным бухгалтером по типовому плану счетов в соответствии с графиком документооборота и учетной политикой с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации на основе натуральных измерителей и в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимоувязанного их отражения с использованием унифицированных форм первичных документов.

3. ФОРМИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»

3.1. Порядок формирования и отражения в отчете движения денежных средств от текущей деятельности

Формирование показателей отчета о движении денежных средств начинается с представления информации о денежных потоках от текущих операций. Текущая (основная или операционная) деятельность приносит организации основную величину дохода. Приток денежных средств от текущих операций формируется из нижеперечисленных поступлений:

1. от продаж продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
2. от предоставления прав;
3. выплат страховых компаний по страховым премиям, искам в пользу организации;
4. арендных платежей, роялти, комиссионных;
5. процентов по дебиторской задолженности заказчиков, а также денежные потоки по финансовым вложениям, которые приобретаются с последующей их перепродажей в краткосрочной перспективе, то есть в течение трех месяцев [5].

Отток денежных средств от текущих операций формируется из нижеперечисленных выплат:

1. поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, товары, оказанные услуги и проделанную работу;
2. заработной платы работникам организации, а также платежи в их пользу третьим лицам;
3. налога на прибыль;
4. процентов по долговым обязательствам.

В ряде случаев денежные потоки от текущей деятельности характеризуют не только деятельность самой организации, но и деятельность ее контрагентов. При этом поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. К подобным видам денежных потоков относятся [10]:

1. денежные потоки посредников (комиссионера или агента);
2. косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
3. платежи от контрагентов в счет возмещения коммерческих платежей, а также осуществление платежей в арендных отношениях;
4. выплаты за транспортировку грузов с получением аналогичного возмещения от контрагента.

В этой ситуации встречные денежные потоки отражают свернуто в отчете о движении денежных средств.

В таблице 8 представлен общий порядок формирования показателей отчета о движении денежных средств по текущим операциям, в том числе на примере ЗАО «Хлебозавод» (приложение 8). Ряд строк в отчёте о движении денежных средств не был представлен из-за особенностей производственного процесса.

Строка 4110 «Поступило денежных средств – всего» представляет собой сумму всех поступлений предприятия по текущей деятельности (сумма строк с 4111 по 4119). В 2014 году этот показатель составил 209 899 тыс. руб., а в 2015 – 228 210 тыс. руб.

По строке 4111 отражаются поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг. Показатель по данной строке формируется как сумма дебетовых оборотов по счетам бухгалтерского учёта 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счётом 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» и дебетового оборота счёта 51 «Касса» в корреспонденции со счётом 57 «Переводы в пу-

ти». В 2014 году этот показатель составил 207 819 тыс. руб., а в 2015 – тыс. 226 168 руб.

Таблица 8

Формирование денежных потоков от текущих операций
(на примере ЗАО «Хлебозавод» за 2014-2015 годы)

Наименование показателей	Код строки	Формирование показателей	Сумма, тыс. руб.	
			2014 г.	2015 г.
Поступления – всего	4110	Сумма строк с 4111 по 4119	209899	228210
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в кор. со сч. 62 Дебетовый оборот по сч. 51 в кор. со сч. 57	207819	226168
арендных платежей, ли- цензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных пла- тежей	4112	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со сч. 76	-	-
от перепродажи финан- совых вложений	4113	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со сч. 76	-	-
прочие поступления	4119	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в кор. со сч. 68, 69 , 71, 73, 98, 91-1	2080	2042
из них: бюджетные субсидии	4119.1	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в кор. со сч. 86	-	-
Платежи – всего	4120	Сумма строк с 4121 по 4125	(185290)	(197546)
в том числе: поставщикам (подр.) за сырье, материалы, рабо- ты, услуги	4121	Кредитовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в кор. со сч. 60, 76	(111893)	(132139)
в связи с оплатой труда работников	4122	Кредитовый оборот по сч. 50, 51 в кор. со сч. 70	(37370)	(37652)
процентов по долговым обязательствам	4123	Кредитовый оборот по сч. 51, 52 в кор. со сч. 66, 67	-	-
налога на прибыль орга- низаций	4124	Кредитовый оборот по сч. 51 в кор. со сч. 68	(6794)	(6089)
прочие платежи	4129	Кредитовый оборот по сч. 50, 51, 52, 55 в кор. со сч. 57, 68, 69, 71, 73 , 76, 91-2	(29233)	(21666)
Сальдо денежных пото- ков от текущих опера- ций	4100	Строка 4110 – строка 4120	24609	30664

По строке 4112 отражаются арендные и лицензионные платежи, роялти, комиссионные и иные аналогичные платежи. Показатель по данной строке рассчитывается как сумма дебетовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51

«Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счётом 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами». На рассматриваемом предприятии данная строка не была задействована.

По строке 4113 отражаются поступления от перепродажи финансовых вложений и рассчитываются как сумма дебетовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счётом 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами». На рассматриваемом предприятии данная строка не была задействована.

По строке 4119 отражаются прочие поступления. Показатель рассчитывается как сумма дебетовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 68 «Расчёты по налогам и сборам», 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению», 71 «Расчёты с подотчётными лицами», 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям», 98 «Доходы будущих периодов» и 91 «Прочие доходы и расходы» субсчёт 1 «Прочие доходы». В 2014 году этот показатель составил 2 080 тыс. руб., а в 2015 – 2 042 тыс. руб.

Строка 4120 «Платежи – всего» представляет собой сумму всех выплат организации (сумма строк с 4121 по 4125). В 2014 году этот показатель составил 185 290 тыс. руб., а в 2015 – 197 546 тыс. руб.

По строке 4121 отражаются выплаты поставщикам и подрядчикам за сырьё, материалы, работы и услуги; рассчитывается как кредитовый оборот по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами». В 2014 году этот показатель составил 111 893 тыс. руб., а в 2015 – 132 139 тыс. руб.

По строке 4122 отражаются выплаты в связи с оплатой труда работников, т.е. заработная плата и всевозможные дополнительные поощрения; рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса» и 51 «Рас-

чѐтные счета» в корреспонденции со счѐтом 70 «Расчѐты с персоналом по оплате труда». В 2014 году этот показатель составил 37 370 тыс. руб., а в 2015 – 37 652 тыс. руб.

По строке 4123 отражаются проценты по долговым обязательствам и рассчитываются как сумма кредитовых оборотов по счетам 51 «Расчѐтные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 66 «Расчѐты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчѐты по долгосрочным кредитам и займам». На рассматриваемом предприятии данная строка не была задействована.

По строке 4124 отражается налог на прибыль организации; рассчитывается как кредитовый оборот по счѐту 51 «Расчѐтные счета» в корреспонденции со счѐтом 68 «Расчѐты по налогам и сборам». В 2014 году этот показатель составил 6 794 тыс. руб., а в 2015 – 6 089 тыс. руб.

По строке 4129 отражаются прочие платежи; показатель рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам бухгалтерского учѐта 50 «Касса», 51 «Расчѐтные счета», 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетами 57 «Переводы в пути», 68 «Расчѐты по налогам и сборам», 69 «Расчѐты по специальному страхованию и обеспечению», 71 «Расчѐты с подотчѐтными лицами», 73 «Расчѐты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчѐты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы» субсчѐт 2 «Прочие расходы». В 2014 году этот показатель составил 29 233 тыс. руб., а в 2015 – 21 666 тыс. руб.

По строке 4100 отражается сальдо денежных потоков от текущих операция. Этот показатель рассчитывается как разность показателей строк 4110 и 4120, где из первого вычитается второе. В 2014 году эта суммарная величина притока денежных средств составила 24 609 тыс. руб., а в 2015 – 30 664 тыс. руб.

Таким образом, в рассматриваемом периоде 2014-2015 гг. основными поступлениями денежных средств от текущих операций в ЗАО «Хлебозавод» являются поступления от продажи продукции основного производства. В

свою очередь, основными видами расхода денежных средств являются платежи поставщикам и подрядчикам за сырьё, материалы, работы и услуги; выплата заработной платы работникам и прочие платежи. В результате, в 2014 году чистый приток денежных средств составил 24 609 тыс. руб., а в 2015 – 30 664 тыс. руб.

3.2. Порядок формирования и отражения в отчете движения денежных средств от инвестиционной деятельности

Второй раздел отчета о движении денежных средств посвящен денежным потокам от инвестиционных операций. Инвестиционная деятельность – это деятельность организации по приобретению и выбытию долгосрочных активов, которые не относятся к денежным эквивалентам. Данный раздел позволяет определить уровень затрат организации на приобретение и создание внеоборотных активов, которые обеспечивают получение прибыли в будущем. Приток денежных средств от инвестиционных операций формируется из нижеперечисленных поступлений [10]:

1. от продажи основных средств;
2. от продажи нематериальных активов (акций, долей участия) за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;
3. от продажи долговых ценных бумаг или долей участия (кроме финансовых поступлений, которые приобретаются с целью последующей перепродажи в краткосрочной перспективе);
4. в погашение займов, предоставляемых другими сторонами (за исключением займов и авансовых платежей финансовых институтов).

Отток денежных средств от инвестиционных операций формируется из нижеперечисленных выплат:

1. предоставление займов другим лицам (кроме займов и авансов, которые были предоставлены финансовыми институтами);

2. для приобретения долговых ценных бумаг (кроме финансовых вложений, которые приобретаются с целью последующей перепродажи в краткосрочной перспективе);
3. для приобретения внеоборотных активов, принадлежащих предприятию;
4. для приобретения акций других организаций, за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью их перепродажи в краткосрочном периоде времени;
5. процентов по долговым обязательствам, которые надо включать в стоимость инвестиционных активов в соответствии с ПБУ 15/2008 [9, 33].

В таблице 9 представлен порядок формирования показателей отчета о движении денежных средств по инвестиционным операциям на примере ЗАО «Хлебозавод» (приложение 8).

Строка 4210 «Поступления – всего» показывает все поступления и рассчитывается как сумма всех строк от 4211 до 4219. В 2014 году этот показатель составил 53 тыс. руб., в 2015 - 646 тыс. руб.

По строке 4211 отражаются поступления от продажи всех внеоборотных активов, кроме финансовых вложений. Показатель по данной строке формируется как сумма дебетового оборота по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В 2014 году этот показатель составил 53 тыс. руб. В 2015 году аналогичных поступлений не было.

По строке 4212 отражаются поступления от продажи акций других организаций (долей участия); рассчитываются как сумма дебетового оборота по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в части поступлений от продажи акций и долей других организаций). В 2014 году таких поступлений не было. В 2015 году этот показатель составил 646 тыс. руб.

Таблица 9

**Формирование денежных потоков от инвестиционных операций
(на примере ЗАО «Хлебозавод» за 2014-2015 годы)**

Наименование показателей	Код строки	Формирование показателей	Сумма, тыс. руб.	
			2014 г.	2015 г.
Поступления – всего	4210	Сумма строк с 4211 по 4219	53	646
в том числе:				
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 62 и 76	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	Деб. об. по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76 (в части поступлений от продажи акций и долей других организаций)	53	646
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76, 73 и 58-3	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76	-	-
прочие поступления	4219	Деб. об. по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 62 и 76	-	-
Платежи – всего	4220	Сумма строк с 4221 по 4229	(2917)	(936)
в том числе:				
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	Кредитовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 60, 76	(2917)	(936)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	Кредитовый оборот по счетам 50, 51, 52 в кор. со сч. 58-1 и 58-4	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	Кредитовый оборот по счетам 50, 51, 52 в кор. со сч. 58-2, 58-3, 76, 73	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	Кред. об. по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 66, 67 (в части сумм, начисленных по этим счетам в кор. со сч. 08)	-	-
прочие платежи	4229	Кред. об. по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 60 и 76	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	Стр. 4210 – стр. 4220	(2864)	(290)

По строке 4213 отражаются поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам); рассчитывается как сумма дебетового оборота по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и 58 «Финансовые вложения» субсчёт 3 «Предоставленные займы». В рассматриваемом периоде таких поступлений не было.

По строке 4214 отражаются дивиденды, проценты по долговым финансовым вложениям и аналогичные поступления от долевого участия в других организациях. Показатель по данной строке формируется как сумма дебетового оборота по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В рассматриваемом периоде таких поступлений не было.

Строка 4219 отражает прочие поступления и рассчитывается как сумма дебетового оборота по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В рассматриваемом периоде таких поступлений не было.

Строка 4220 «Платежи – всего» показывает сумму платежей всего и рассчитывается как сумма строк от 4221 до 4229. В 2014 году этот показатель составил 2 917 тыс. руб., а в 2015 году – 936 тыс. руб.

По строке 4221 отражаются платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов. Показатель по данной строке рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В 2014 году этот показатель составил 2 917 тыс. руб., в 2015 году - 936 тыс. руб.

По строке 4222 отражаются платежи в связи с приобретением акций других организаций (долей участия); рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 58 «Финансовые вложения» субсчёт 1 «Паи и акции» и субсчёт 4 «Вклады по договору простого товарищества». В рассматриваемом периоде таких платежей не было.

По строке 4223 отражаются платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам; рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 58 «Финансовые вложения» субсчёт 2 «Долговые ценные бумаги» и субсчёт 3 «Предоставленные займы», счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». В рассматриваемом периоде таких платежей не было.

По строке 4224 отражаются проценты по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива; рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (в части сумм, начисленных по этим счетам в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы»). В рассматриваемом периоде таких платежей не было.

По строке 4229 отражаются все прочие платежи. Показатель по строке рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В рассматриваемом периоде таких платежей не было.

По строке 4200 отражается сальдо денежных потоков от инвестиционных операций, рассчитываясь, как разница между показателями строк 4210 и

4220, где из первого вычитается второе. В 2014 году суммарная величина оттока денежных средств составила 2 864 тыс. руб., а в 2015 году – 290 тыс. руб.

Таким образом, в рассматриваемом периоде 2014-2015 гг. основными поступлениями денежных средств от инвестиционных операций в ЗАО «Хлебозавод» являются поступления от продажи внеоборотных активов в 2014 году и от продажи акций других организаций в 2015 году. Основными выплатами по инвестиционной деятельности являются платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов. В результате, в 2014 году чистый отток денежных средств составил 2 864 тыс. руб., а в 2015 – 290 тыс. руб.

3.3. Порядок формирования и отражения в отчете движения денежных средств от финансовой деятельности

Заключительный раздел отчета о движении денежных средств представляет информацию о денежных потоках от финансовых операций. Финансовая деятельность – это деятельность организации, приводящая к изменению в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации (п.11 ПБУ 23/2011). Этот раздел позволяет сформировать базу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования. Приток денежных средств от финансовых операций формируется из нижеперечисленных поступлений [10]:

1. денежных вкладов собственников;
2. от выпуска акций (эмиссии), увеличения долей участия;
3. от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг;
4. займов, кредитов.

Отток денежных средств от финансовых операций формируется из нижеперечисленных выплат:

1. собственникам при выкупе или погашении акций (долей) организации;
2. для погашения займов и кредитов;
3. для погашения (выкуп) векселей и других долговых ценных бумаг;
4. арендаторам в погашение обязательств по финансовой аренде [5].

В таблице 10 представлен общий порядок формирования показателей отчета о движении денежных средств по финансовым операциям, в том числе на примере ЗАО «Хлебозавод» (приложение 8).

Строка 4310 «Поступления – всего» показывает все поступления и рассчитывается как сумма всех строк от 4311 до 4319. В 2014 году этот показатель составил 3 000 тыс. руб., а в 2015 году аналогичных поступлений не было.

По строке 4311 отражаются поступления от кредитов и займов. Показатель по данной строке формируется как сумма дебетовых оборотов по счетам бухгалтерского учёта 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». В 2014 году этот показатель составил 3 000 тыс. руб., а в 2015 году аналогичных поступлений не было.

По строке 4312 отражаются поступления от денежных вкладов собственников (участников); рассчитывается как сумма дебетовых оборотов по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчётные счета» в корреспонденции со счетом 75 «Расчёты с учредителями» субсчёт 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал». В рассматриваемом периоде таких поступлений не было.

По строке 4313 отражаются поступления от выпуска акций и увеличения долей участия; рассчитывается как сумма дебетовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В рассматриваемом периоде таких поступлений не было.

Таблица 10

**Формирование денежных потоков от финансовых операций
(на примере ЗАО «Хлебозавод» за 2014-2015 годы)**

Наименование показателей	Код строки	Формирование показателей	Сумма, тыс. руб.	
			2014 г.	2015 г.
Поступления – всего	4310	Сумма строк с 4311 по 4319	3000	-
в том числе: получение кредитов и займов	4311	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 66, 67	3000	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	Дебетовый оборот по сч. 50, 51 в кор. со сч. 75-1	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76	-	-
от выпуска долговых ценных бумаг	4314	Дебетовый оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76	-	-
прочие поступления	4319	Деб. оборот по сч. 50, 51, 52 в кор. со сч. 76	-	-
Платежи – всего	4320	Сумма строк с 4321 по 4329	(25659)	(30288)
в том числе: собственникам в связи с выкупом у них акций организации или их выхода из состава участников	4321	Кредитовый оборот по счетам 50, 51 в кор. со сч. 75-1	(646)	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	Кредитовый оборот по счетам 50, 51 в кор. со сч. 75	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	Кредитовый оборот по счетам 50, 51 в кор. со сч. 76, 66, 67	-	-
прочие платежи	4329	Кред. об. по сч. 50, 51 в кор. со сч. 76	(25013)	(30288)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	Строка 4310 – строка 4320	(22659)	(30288)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	+ (-) Строка 4100 + (-) строка 4200 + (-) строка 4300	(914)	86
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	Сальдо по счетам 50, 51, 52, 55, 57 на 1 января отчетного года	1434	520
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	Строка 4450 + (-) строка 4400	520	606
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	Курсовые разницы, которые образовались в результате отличия курса валюты на дату заполнения Отчета и на дату совершения операций в иностранной валюте	-	-

По строке 4314 отражаются поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. Показатель рассчитывается как сумма дебетовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В рассматриваемом периоде таких поступлений не было.

По строке 4319 отражаются прочие поступления. Показатель по данной строке рассчитывается как сумма дебетовых оборотов по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета» и 52 «Валютные счета» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В рассматриваемом периоде таких поступлений не было.

Строка 4320 «Платежи – всего» отражает все платежи, имевшие место в отчётном году. Показатель по данной строке рассчитывается как сумма показателей строк с 4321 по 4329. В 2014 году этот показатель составил 25 659 тыс. руб., а в 2015 – 30 288 тыс. руб.

По строке 4321 отражаются выплаты собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выхода из состава участников. Показатель рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчётные счета» в корреспонденции со счетом 75 «Расчёты с учредителями» субсчёт 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал». В 2014 году эти платежи составили 646 тыс. руб. В 2015 году аналогичных платежей не было.

По строке 4322 отражаются выплаты на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников); рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчётные счета» в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями». В рассматриваемом периоде таких платежей не было.

По строке 4323 отражаются выплаты в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов. Показатель рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса»

и 51 «Расчётные счета» в корреспонденции со счетами 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». В рассматриваемом периоде таких платежей не было.

По строке 4329 отражаются прочие платежи; рассчитывается как сумма кредитовых оборотов по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчётные счета» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В 2014 году эти платежи составили 25 013 тыс. руб., а в 2015 году – 30288 тыс. руб.

Строка 4300 отражает сальдо денежных потоков от финансовых операций и рассчитывается как разница строк 4310 и 4320, где из первого вычитается второе. В 2014 году отток денежных средств от финансовых операций составил 22659 тыс. руб., а в 2015 – 30 288 тыс. руб.

Строка 4400 отражает сальдо денежных потоков за отчётный период. Показатель по данной строке рассчитывается как сумма показателей строк 4100, 4200 и 4300. Однако, в зависимости от положительного или отрицательного результата до этого образовавшегося по данным строкам, показатели могут как складываться, так и вычитаться. В 2014 году сальдированный отток денежных средств составил 914 тыс. руб., а в 2015 сальдированный приток денежных средств составил 86 тыс. руб.

Строка 4450 отражает остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчётного периода; рассчитывается как сумма сальдо по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» на 1 января отчётного года, либо берётся со строки 4500 за предыдущий отчётный период. В 2014 году данный показатель составил 1 434 тыс. руб., а в 2015 – 520 тыс. руб.

Строка 4500 отражает остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчётного периода; рассчитывается как сумма строк 4450 и 4400, однако в зависимости от результата, полученного по строке 4400 (при-

тока или оттока), это значение может так же и вычитаться. В 2014 году данный показатель составил 520 тыс. руб., а в 2015 – 606 тыс. руб.

Строка 4490 отражает величину влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю. Данный показатель рассчитывается с помощью курсовых разниц, которые образовались в результате отличия курса валюты на дату заполнения Отчета и на дату совершения операций в иностранной валюте. Данный показатель может быть как положительным, так и отрицательным и не зависит от предприятия. В связи с тем, что в ЗАО «Хлебозавод» в рассматриваемом периоде отсутствовали операции с иностранной валютой, данные по строке 4490 в отчете о движении денежных средств не представлены.

Таким образом, в рассматриваемом периоде 2014-2015 гг. основными поступлениями денежных средств от финансовых операций в ЗАО «Хлебозавод» является получение кредитов и займов в 2014 году. Основными видами расхода денежных средств являются прочие платежи. В результате, в 2014 году чистый отток денежных средств по всем видам деятельности составил 914 тыс. руб., а в 2015 году чистый приток денежных средств составил 86 тыс. руб. Остаток денежных средств на конец 2014 года составил 520 тыс. руб., а на конец 2015 г. – 606 тыс. руб.

3.4. Рекомендации по представлению информации о денежных средствах в отчетности ЗАО «Хлебозавод»

В результате детального изучения порядка формирования и представления в отчетности ЗАО «Хлебозавод» информации о денежных средствах в выявлено соответствие техники составления отчета о движении денежных средств установленным требованиям.

Вместе с тем необходимо отметить, что в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» (утверждено приказом Минфина России от 2 февраля 2011 г. № 11н) в учетной политике организации должны

быть закреплены «используемые подходы для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений, для классификации денежных потоков, для пересчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте, для свернутого представления денежных потоков». Однако, в учетной политике организации данные вопросы не нашли своего отражения. Данный факт негативно влияет на восприятие информации, представленной в отчете о движении денежных средств.

В этой связи рекомендуется дополнить учетную политику организации информацией следующего содержания (таблица 11).

Таблица 11

Уточняющая формулировка учетной политики ЗАО «Хлебозавод»

Объект бухгалтерского наблюдения	Формулировки учетной политики ЗАО «Хлебозавод»	
	действующая	предлагаемая
Эквиваленты денежных средств	отсутствует	Денежные эквиваленты – это высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств, подверженные незначительному риску изменения стоимости. К ним относятся: депозиты до востребования
Классификация денежных потоков	отсутствует	Денежные потоки классифицируются по видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой. К текущей деятельности относят операции, связанные с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку. К инвестиционной деятельности относят операции, связанные с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации. К финансовой деятельности относят операции, связанные с привлечением организацией финансирования на долговой или долевого основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации.
Пересчет в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте	отсутствует	Пересчет в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции и дату составления отчетности.
Свернутое представление денежных потоков	отсутствует	Составляющие денежных потоков представляются свернуто в случае, если сумма притока (оттока) является несущественной, то есть составляет менее 5 % к общей сумме притока (оттока) соответствующего вида деятельности.

Первичная документация является неотъемлемой частью бухгалтерского учета, особенно денежных средств. Однако в графике документооборота первичных и сводных учетных документов ЗАО «Хлебозавод» не отражены документы по движению как наличных, так и безналичных денежных средств.

В целях совершенствования организации и ведения синтетического учета денежных средств предлагается к использованию график документооборота, представленный в таблице 12.

Таблица 12

Рекомендуемая к использованию в ЗАО «Хлебозавод»
форма графика документооборота

№	Наименование документа	Регистрируемая операция	Создание документа		
			К-во экз.	Исполнители	Срок исп.
1	2	3	4	5	6
1	Акт инвентаризации денежных средств	Инвентаризация	2	Комиссия	По факту совершения операции
2	Приходный кассовый ордер	Приход	1	Бухгалтер	
3	Расходный кассовый ордер	Расход	1	Бухгалтер	
4	Платежная ведомость	Расход	1	Бухгалтер	
5	Платежное поручение	Расход	4	Бухгалтер	

Продолжение табл. 12

Проверка документа			Утверждение документа	Обработка докум.		Передача в архив	
Ответственный	Порядок предст.	Срок предст.		Исполнитель	Срок исполнения	Исполнитель	Срок исполн.
7	8	9	10	11	12	13	14
п.1-5 Бухгалтер	После оформления	В день оформления	В день оформления	Бухгалтер	Не позднее дня, следующего за представлением документа	Бухгалтер	По истечении года

Проведение данных мероприятий позволит упорядочить документооборот в организации, регламентировать порядок представления информации в отчете о движении денежных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Отчет о движении денежных средств содержит информация о денежных потоках организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, а также об остатках денежных средств (и их эквивалентов) на начало и конец отчетного периода в сопоставлении с данными предыдущего периода. Вопросам формирования и представления информации о движении денежных средств в годовой отчетности зарубежных компаний посвящен международный стандарт МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств». Российские организации должны руководствоваться в своей деятельности ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств». Основные отличия формирования показателей отчета о движении денежных средств согласно положений международных и российских стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности заключаются в предлагаемых методах составления отчета, представлении информации о неденежных потоках и классификации отдельных денежных потоков.

Бухгалтерский учёт денежных средств в Российской Федерации регламентируется целым рядом законодательных и нормативных актов.

ЗАО «Хлебозавод» является участником агропромышленного комплекса «Стойленская Нива» с декабря 2000 года. Общество является производителем высококачественных хлебобулочных и кондитерских изделий. В рассматриваемом периоде с 2013 по 2015 год в ЗАО «Хлебозавод» наблюдается увеличение выручки, дебиторской и кредиторской задолженностей, чистой прибыли и некоторое снижение прибыли от продаж. В целом финансово-хозяйственную деятельность ЗАО «Хлебозавод» в рассматриваемом периоде следует признать удовлетворительной: при сохраняющейся тенденции к увеличению выручки и адекватном изменении затрат, организация имеет прибыль, являясь финансово независимой и платежеспособной.

Бухгалтерский учет в ЗАО «Хлебозавод» ведется бухгалтерией возглавляемой главным бухгалтером по типовому плану счетов в соответствии с графиком документооборота и учетной политикой с использованием компь-

ютерной технологии обработки учетной информации на основе натуральных измерителей и в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимоувязанного их отражения.

Формирование показателей отчета о движении денежных средств начинается с представления информации о денежных потоках от текущих операций. Текущая (основная или операционная) деятельность приносит организации основную величину дохода. В рассматриваемом периоде 2014-2015 гг. основными поступлениями денежных средств от текущих операций в ЗАО «Хлебозавод» являются поступления от продажи продукции основного производства. В свою очередь, основными видами расхода денежных средств являются платежи поставщикам и подрядчикам за сырьё, материалы, работы и услуги; выплата заработной платы работникам и прочие платежи. В результате, в 2014 году чистый приток денежных средств составил 24 609 тыс. руб., а в 2015 – 30 664 тыс. руб.

Второй раздел отчета о движении денежных средств посвящен денежным потокам от инвестиционных операций. Инвестиционная деятельность – это деятельность организации по приобретению и выбытию долгосрочных активов, которые не относятся к денежным эквивалентам. Данный раздел позволяет определить уровень затрат организации на приобретение и создание внеоборотных активов, которые обеспечивают получение прибыли в будущем. В рассматриваемом периоде 2014-2015 гг. основными поступлениями денежных средств от инвестиционных операций в ЗАО «Хлебозавод» являются поступления от продажи внеоборотных активов в 2014 году и от продажи акций других организаций в 2015 году. Основными выплатами по инвестиционной деятельности являются платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов. В результате, в 2014 году чистый отток денежных средств составил 2 864 тыс. руб., а в 2015 – 290 тыс. руб.

Заключительный раздел отчета о движении денежных средств представляет информацию о денежных потоках от финансовых операций. Финансовая деятельность – это деятельность организации, приводящая к измене-

нию в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации (п.11 ПБУ 23/2011). Этот раздел позволяет сформировать базу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования. В рассматриваемом периоде 2014-2015 гг. основными поступлениями денежных средств от финансовых операций в ЗАО «Хлебозавод» является получение кредитов и займов в 2014 году. Основными видами расхода денежных средств являются прочие платежи. В результате, в 2014 году чистый отток денежных средств по всем видам деятельности составил 914 тыс. руб., а в 2015 году чистый приток денежных средств составил 86 тыс. руб. Остаток денежных средств на конец 2014 года составил 520 тыс. руб., а на конец 2015 г. – 606 тыс. руб.

В результате детального изучения порядка формирования и представления в отчетности ЗАО «Хлебозавод» информации о денежных средствах в выявлено соответствие техники составления отчета о движении денежных средств установленным требованиям.

Вместе с тем необходимо отметить, что в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» в учетной политике организации должны быть закреплены «используемые подходы для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений, для классификации денежных потоков, для пересчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте, для свернутого представления денежных потоков». Однако, в учетной политике организации данные вопросы не нашли своего отражения. В этой связи рекомендуется дополнить учетную политику организации данной информацией.

В графике документооборота первичных и сводных учетных документов ЗАО «Хлебозавод» не отражены документы по движению денежных средств. В этой связи предлагается к использованию разработанный график документооборота.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 19.03.2017).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 07.03.2017) 30 декабря 2001 года N 195-ФЗ // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/ (дата обращения: 19.03.2017).
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) (ред. от 07.05.2013) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123286/ (дата обращения: 19.03.2017).
4. Налоговый кодекс РФ. Актуальная редакция НК РФ от 28.12.2016 с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2017 // Кодексы и законы РФ: правовая справочно-информационная система URL: http://kodeks.systems.ru/nk_rf/ (дата обращения: 26.03.2017).
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 26.03.2017).
6. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения: 26.03.2017).

7. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 N 8788) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_65496/ (дата обращения: 26.03.2017).
8. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/ (дата обращения: 26.03.2017).
9. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/ (дата обращения: 26.03.2017).
10. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/ (дата обращения: 19.03.2017).
11. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/ (дата обращения: 26.03.2017).
12. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения: 26.03.2017).

13. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/ (дата обращения: 19.03.2017).
14. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162480/ (дата обращения: 19.03.2017).
15. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/ (дата обращения: 19.03.2017).
16. Бухгалтерский учет и отчетность. Учебное пособие (для бакалавров и магистров)/ Под общ. ред. Д.А.Ендовицкого. – М.: Кнорус, 2015. -360 с.
17. Вахрушина, М.А. Международные стандарты финансовой отчетности/ М.А. Вахрушина. – М.: Национальное образование, 2014 .- 656 с.
18. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие [Текст] / В.Д. Герасимова. – М.: КНОРУС, 2016.- С. 358.
19. Гетьман, В.Г. и др. Бухгалтерский учет. Учебник [Текст] /В.Г.Гетьман и др. – М.:Инфра-М, 2016.- С. 717.
20. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум / Л.В.Донцова, Н.А.Никифорова .- М.: Дело и сервис, 2015. – 228 с.
21. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский финансовый учет: учебник [Текст] /И.М.Дмитриева. – М.: Юрайт, 2016.- С.495.

22. Невешкина, Е.В., Ремизова, Е.Ю., Султанова, Г.С. МСФО: учет и отчетность. Практическое пособие [Текст] / Е.В.Невешкина, Е.Ю.Ремизова, Г.С.Султанова. – М.: ОМЕГА-Л, 2014.- С. 144.
23. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник [Текст] / В.Ф.Палий. – М.:Инфра-М, 2013.- С. 510.
24. Пласкова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организаций: учебник [Текст] /Н.С.Пласкова. – М.:Инфра-М, 2016.- С. 368.
25. Плотникова, Л.К. и др. Анализ финансовой отчетности [Текст] /Л.К.Плотникова. – М.: КноРус, 2016.- С. 286.
26. Чуев, И.Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / И.Н. Чуев,Л.Н. Чуева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. - 368 с.
27. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Текст]: практическое пособие / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 208 с.
28. Капкаева Н.В., Семыкина Л.Н. Отчет о движении денежных средств: российский и международный опыт //Сборник научных трудов VI Международной научно-практической заочной конференции "Актуальные проблемы развития национальной и региональной экономики".- Белгород: ООО "Эпицентр", 2015 - С. 105-107
29. Семыкина Л.Н. Проблемные аспекты косвенного метода анализа движения денежных средств //Сетевой научный журнал "Научный результат", серия Экономические исследования - 2015.Т. 1. № 3 (5). с. 95-106 - URL: <http://rr.bsu.edu.ru/index.php/ru/archive/81>(дата обращения: 19.03.2017).
30. Семыкина Д.И., Семыкина Л.Н., Залевская Н.А. Проблемы анализа отчета о движении денежных средств //Научное мышление молодых ученых: настоящее и будущее: Материалы международной студенческой научной конференции, 31 марта - 2 апреля 2015 года: В 4 частях. Белгород: Изд-во БУКЭП, 2015 . - Ч. 1. - 560 с.

- 31.Семыкина Д.И., Семыкина Л.Н. Проблемные аспекты анализа денежных средств //Сборник научных трудов VI Международной научно-практической заочной конференции "Актуальные проблемы развития национальной и региональной экономики" - Белгород: ООО "Эпицентр", 2015 - С. 323-326
- 32.Семыкина Л.Н., Семыкина Д.И. Проблемные аспекты анализа показателей отчета о движении денежных средств в России // Экономический и финансовый потенциал систем хозяйствования: теория и практика: коллективная монография. - Донецк: Донбасс [ДонНУЕТ], 2015. - С. 230-245.
- 33.Термины. Бухгалтерский учет URL: http://www.audit-it.ru/terms/accounting/denezhnye_ekvivalenty.html /(дата обращения: 11.11.2016).
- 34.Порядок заполнения отчета о движении денежных средств URL: <http://nalogobzor.info/>(дата обращения: 11.11.2016).
- 35.Финансово-кредитный энциклопедический словарь URL: http://finance_loan.academic.ru/(дата обращения: 11.11.2016).
- 36.Оценка вероятности банкротства Модель Альтмана (Z модель). Пример расчета // Экспертиза и оценка. URL: <http://atxp.org/index.php> (дата обращения: 19.03.2017).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Устав ЗАО «Хлебозавод»

Приложение 2. Организационно-управленческая структура ЗАО
«Хлебозавод»

Приложение 3. Рабочий план счетов ЗАО «Хлебозавод»

Приложение 4. График документооборота по ЗАО «Хлебозавод»

Приложение 5. Приказ об утверждении учетной политики ЗАО «Хлебозавод»

Приложение 6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

Приложение 7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год

Приложение 8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год