

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»

**СОДЕРЖАНИЕ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Выпускная квалификационная работа

студентки заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
5 курса группы 06001362
Гребенюк Ольги Анатольевны

Научный руководитель
к.э.н., доцент Матвийчук Л.Н.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОНЯТИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ	7
1.1. Экономическая сущность денежных потоков.....	7
1.2. Классификация денежных потоков	13
1.3. Методы составления отчета о движении денежных средств	17
2. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	24
МУП «ГОРВОДОКАНАЛ»	24
2.1. Организационно – экономическая характеристика	24
МУП «Горводоканал»	24
2.2. Оценка финансового состояния МУП «Горводоканал»	30
2.3. Организация бухгалтерского учета в МУП «Горводоканал»	44
3. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ МУП «ГОРВОДОКАНАЛ»	50
3.1. Формирование информации в бухгалтерском учете для составления отчета о движении денежных средств	50
3.2. Формирование показателей отчета о движении денежных средств на примере МУП «Горводоканал»	56
3.3. Рекомендации по совершенствованию порядка формирования показателей отчета о движении денежных средств в.....	65
МУП «Горводоканал»	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	76
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

Важное значение для финансовой и хозяйственной деятельности организации имеют система денежных потоков, своевременность расчетов с клиентами, тщательно налаженный учет кредитных и расчетных операций. Поэтому денежные средства – это аккумулированные в денежной форме на счетах в банках доходы и поступления, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте организации и используемые для собственных целей.

Все расчеты по выполнению обязательств и предъявлению требований осуществляются через учреждения банков. Расчеты наличными деньгами между предприятиями носят ограниченный характер и строго регламентированный.

В своей деятельности предприятия и организации практически ежедневно производят операции с денежными средствами, ведя расчеты с поставщиками и покупателями за полученное и отгруженное сырьё и продукцию, со своими работниками по оплате труда или возмещению командировочных и иных хозяйственных расходов, с бюджетом по налогам и сборам, а также с прочими организациями.

Благодаря денежным средствам, происходит кругооборот сырья, полуфабрикатов, материалов, произведенной продукции, нематериальных активов и т.д., а основным условием, обеспечивающим непрерывность хозяйственных процессов предприятий, является своевременность денежных расчетов.

Чтобы лучше понимать операции, проводимые предприятием и оценивать его финансовую устойчивость, ликвидность, платежеспособность, необходимо располагать информацией о наличии и движении денежных средств. Такую информацию может дать отчет о движении денежных средств. Этот отчет дает возможность его пользователям оценить будущие поступления денежных средств, способность предприятия погасить свою

задолженность и выплатить дивиденды, проанализировать необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Не менее актуальным является вопрос о совершенствовании учета денежных средств и его приближение к международным стандартам. В нашей стране уже ведется разработка соответствующих нормативных документов, что в конечном итоге, при внедрении МСФО приведет к совершенствованию действующую систему учета.

Все вышесказанное обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Целью выпускной квалификационной работы стало рассмотрение методики учета операций с денежными средствами и порядка составления отчета о движении денежных средств, а также разработка рекомендаций по совершенствованию порядка формирования показателей отчета о движении денежных средств на примере исследуемого предприятия.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

- исследовать экономическую сущность денежных потоков, и их классификация;
- рассмотреть методы составления отчета о движении денежных средств;
- дать экономическую характеристику деятельности объекта исследования;
- оценить финансовое состояние МУП «Горводоканал», как объекта исследования;
- рассмотреть порядок формирования информации на счетах бухгалтерского учета для составления отчета о движении денежных средств;
- изучить порядок формирования показателей отчета о движении денежных средств в МУП «Горводоканал»;
- разработать направления совершенствования порядка формирования показателей отчета о движении денежных средств на примере исследуемого предприятия.

Выпускная квалификационная работа выполнена на материалах МУП «Горводоканал».

Предметом исследования являются совокупность теоретических и методологических аспектов порядка составления отчета о движении денежных средств.

Теоретическую основу исследования составили работы отечественных и зарубежных ученых по проблеме бухгалтерского учета денежных средств на предприятиях.

Среди отечественных авторов следует выделить таких как: Бочаров В. В., Быкова Е.В., Коваленко Л.О., Ремнева Л.М., Поддерегин А.Н., Сорокина Е.М., Терещенко О.А., Ясышена В.В., и другие.

Среди зарубежных авторов необходимо отметить таких как: Бригхэм Ю.Ф., Ван Хорн Д., Колласс Б., Райс Т. и другие.

Кроме того, в ходе работы потребовалось ознакомиться с большим количеством законодательных и нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет в РФ.

В проделанной работе были использованы следующие методы анализа: сравнение, горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный анализ, теоретический анализ литературы, анализ деятельности предприятия, метод обобщения.

В качестве информационной базы для написания выпускной квалификационной работы использовались первичные документы и регистры бухгалтерского учета, внутренняя документация предприятия, годовая бухгалтерская отчетность за 2014 – 2016гг.

Структура дипломной работы представлена введением, тремя главами, заключением, списком использованных источников и приложениями.

Квалификационная работа содержит 74 страницы компьютерного текста, 17 таблиц, список литературы включает 38 источников.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОНЯТИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

1.1. Экономическая сущность денежных потоков

В процессе хозяйственной деятельности предприятия вступают во взаимоотношения друг с другом, кредитными учреждениями, финансовыми органами, органами страхования и другими физическими и юридическими лицами. Эти взаимоотношения возникают в связи с реализацией продукции (услуг), приобретением материальных ценностей, выдачей заработной платы, осуществлением финансовых операций и т.д. Они реализуются в виде движения денежных средств, которые поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др. и расходуются предприятием для погашения своих обязательств.

Таким образом, хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Каждая хозяйственная операция вызывает либо поступление, либо расходование денежных средств. Последние обслуживают практически все виды операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Иначе говоря, хозяйственная деятельность организации служит объективной предпосылкой возникновения движения денежных средств, формирования денежного потока.

Категория «денежный поток» – это сложная экономическая категория, которую различные экономисты толкуют по-разному. Денежный поток («cash flow») в буквальном смысле в переводе с английского – это «денежный поток», «поток кассовой наличности», «поток денежных средств». По мнению американского ученого Л.А. Бернстайна «сам по себе не имеющий соответствующего толкования термин «поток денежных средств» (в его буквальном понимании) лишен смысла». Компания может испытывать приток денежных средств (то есть денежные поступления), и она

может испытывать отток денежных средств (то есть денежные выплаты). Более того, эти денежные притоки и оттоки могут относиться к различным видам деятельности - производственной, финансовой или инвестиционной. Можно определить различие между притоками и оттоками денежных средств для каждого из этих видов деятельности, а также для всех видов деятельности предприятия в совокупности. Эти различия лучше всего отнести к чистым притокам или чистым оттокам денежных средств. Таким образом, чистый приток денежных средств будет соответствовать увеличению остатков денежных средств за данный период, тогда как чистый отток будет связан с уменьшением остатков денежных средств в течении отчетного периода [9].

Большинство же авторов, когда ссылаются на денежные потоки, подразумевают денежные средства, образовавшиеся в результате хозяйственной деятельности. Другой американский ученый Дж. К. Ван Хорн представляет предприятие живым организмом и сравнивает денежные потоки с системой кровообращения живого существа. По его мнению, если система управления денежными потоками работает непрерывно и эффективно, то и предприятие, как живой организм, будет финансово здоровым и развивающимся. Он считает, что «движение денежных средств фирмы представляет собой непрерывный процесс». Активы фирмы представляют собой чистое использование денежных средств, а пассивы - чистые источники. Объем денежных средств колеблется во времени в зависимости от объема продаж, инкассации дебиторской задолженности, капитальных расходов и финансирования [15].

В Германии ученые трактуют эту категорию как «Cash-Flow» (поток наличности). По их мнению, Cash-Flow равен сумме годового избытка, амортизационных отчислений и взносов в пенсионный фонд. Часто из Cash-Flow вычитают запланированные выплаты дивидендов, чтобы перейти от возможных объемов внутреннего финансирования к фактическим. Амортизационные отчисления и взносы в пенсионный фонд сокращают

возможности внутреннего финансирования, хотя они происходят без соответствующего оттока денежных средств. В действительности эти средства находятся в распоряжении предприятия и могут быть использованы для финансирования. Следовательно, Cash-Flow может во много раз превосходить годовой избыток. Cash-Flow отражает фактические объемы внутреннего финансирования. С помощью Cash-Flow предприятие может определить свою сегодняшнюю и будущую потребность в капитале [32].

Российские специалисты начали обширно оперировать термином «денежный поток» только с началом рыночного реформирования экономики. В рыночной специфике возникновение термина «денежный поток» наряду с существованием категории средств абсолютно оправданно. Так как термин «денежный поток» трактует динамику предпринимательской деятельности, где валютные поступления и выбытия имеют характерное постоянство, движутся непрерывными потоками. Лишь в балансе предприятия его средства показаны на определенную дату.

В России категория «денежные потоки» приобрела важное значение. Об этом говорит то, что с 1995 г. в состав бухгалтерской отчетности была введена дополнительная форма № 4 «Отчет о движении денежных средств», которая поясняет изменения, произошедшие с денежными средствами. Она предоставляет пользователям финансовой отчетности базу для оценки способности предприятия привлекать и использовать денежные средства. Российские ученые понимают под потоком денежных средств разность между всеми полученными и выплаченными предприятием денежными средствами за определенный период времени; они сопоставляют его с прибылью. Прибыль выступает как показатель эффективности работы предприятия и источник его жизнедеятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для самофинансирования деятельности предприятия, для осуществления расширенного воспроизводства и удовлетворения социальных и материальных потребностей [23].

Следует отметить, что существуют различные подходы к определению и трактовке понятия «денежный поток». В таблице 1 представлены трактовки определения «денежные потоки» отечественными и зарубежными учеными.

Таблица 1

Сущность понятия «денежные потоки»

Авторы	Содержание понятия
Бланк И. А.	«денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных поступлений и выплат денежных средств по отдельным интервалами периода времени рассматриваемой генерируемых его хозяйственной деятельностью, движение которых связано с факторами времени, риска и ликвидности»[11, с. 354].
Бочаров В. В.	«денежный поток предприятия - это движение денежных коробов, который стремится к нулю, поскольку негативный результат от одного из видов хозяйственной деятельности предприятия должно компенсироваться положительным от другой. В противном случае предприятие может стать банкротом»[12, с. 158].
Быкова Е.В.	«денежные потоки – это: 1) элемент анализа доходов и расходов предприятия, который должен использоваться как индикатор ликвидности и эффективности его инвестиционной, финансовой деятельности; 2) дополнительные капиталовложения предприятия и т.д.»[14, с. 56].
Бригхэм Ю.Ф.	«денежный поток - это фактически чистые наличные средства, поступающие в фирму (или расходуются ней) в течение некоторого определенного периода»[13, с. 797].
Ван Хорн Д., Ваховская М.Ю.	«денежные потоки предприятия – это: 1) потоки наличных средств, которые имеют непрерывный характер; 2) собственные оборотные средства»[15, с. 245].
Дзюблюк А.В.	«денежный поток – это базовое источник для погашения займов и способ оценки кредитоспособности предприятия»[19, с. 8].
Коваленко Л.О. Ремнева Л.М.	«денежные потоки - это поступления и выбытия денежных средств и их эквивалентов в результате производственно-хозяйственной деятельности предприятий»[23, с. 259].
Колласс Б.	«под общим денежным потоком следует понимать избыток средств, который образуется на предприятии в результате всех операций, связанных и не связанных с осуществлением хозяйственной деятельности»[24, с. 111].
Лигоненко Л.А. Сытник Г.В.	«денежные потоки предприятия - это система распределенных во времени поступлений и расходов денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью и сопровождают движение стоимости, выступая внешней признаком функционирования предприятия»[26, с. 52].
Поддерегин А.Н.	«денежный поток можно определить как совокупность последовательно распределенных во времени событий, связанных с обособленным и логически завершенным фактом смены владельца денежных средств в связи с выполнением договорных обязательств между экономическими агентами (субъектами хозяйствования, государством, домохозяйствами, международными организациями)»[29, с. 353].

Продолжение таблицы 1

Райс Т. и Койли Б.	«денежный поток – это: 1) индикатор кредитоспособности и платежеспособности предприятия; 2) способность предприятия генерировать дополнительные объемы денежных средств для погашения обязательств по полученным займам»[30, с. 268].
Славьук Р.А.	«денежные потоки – это поступление и выбытие денежных средств предприятия»[32].
Сорокина Е.М.	«понятие денежный поток, является агрегированным и включает различные виды потоков, обслуживающих финансово- хозяйственной деятельности предприятия»[34, с. 18].
Терещенко О.А.	«денежные потоки являются внутренним источником финансовой стабилизации предприятия из-за увеличения его входных и уменьшения исходящих денежных потоков, направляемых на рост платежеспособности»[35, с. 402].
Тян Р.Б.	«денежный поток – это масса наличных средств, которая поступает или выбывает из обращения как денежные выплаты, а разница между входящими и исходящими денежными потоками определяется как доход»[36, с. 98].
Ясышена В.В.	«денежный поток – это совокупность распределенных во времени поступлений и расходов денежных средств и их эквивалентов, генерируемых его хозяйственной деятельностью, движение которых связано с факторами времени, пространства, структуры, риска и ликвидности»[37, с. 321].

Подводя итог существующим трактовкам, можно констатировать, что наиболее правильным и точным толкованием «cash flow», является определение денежных потоков предприятия как распределенная во времени последовательность поступлений и расходований, генерируемая на протяжении временного горизонта операций внутренними и внешними пользователями в масштабах предприятия. Любой поток предполагает какое-то движение, исходя из этого и движение денежных средств представляет собой их поступление или выбытие в виде притока или оттока денежных средств. Результатом движения положительного денежного потока и отрицательного денежного потока является чистый денежный поток организации, структура которого представлена в таблице 2. Приведенная группировка хозяйственных средств характеризует содержательный аспект положительного и отрицательного денежных потоков и позволяет оценивать их с точки зрения финансовой устойчивости, а также их синхронизации. Такое деление денежных потоков позволяет понять природу такого важнейшего показателя денежных средств как чистый денежный поток,

который определяется как разница между положительным и отрицательным денежными потоками [27].

Таблица 2

Структура чистого денежного потока

ЧИСТЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ОРГАНИЗАЦИИ	
Положительный денежный поток (приток денежных средств)	Отрицательный денежный поток (отток денежных средств)
1. Выручка от реализации продукции, товаров, услуг	1. Приобретение товаров, работ и услуг
2. Выручка от реализации основных средств и иного имущества	2. Перечисления в бюджет
3. Авансы полученные от покупателей	3. Перечисления во внебюджетные фонды
4. Бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование	4. Выплаты работникам
5. Кредиты и займы полученные	5. Авансы выданные
6. Безвозмездно полученные денежные средства	6. Оплаты процентов по полученным кредитам и займам
7. Дивиденды и проценты по финансовым вложениям	7. Выплаты по долевному участию в строительстве, машин, оборудования
8. Прочие поступления	8. Прочие выплаты

Особое значение для оценки движения денежных средств имеет деление потоков на положительный денежный поток (приток денежных средств) и отрицательный денежный поток (отток денежных средств).

Как показали исследования, понятие «денежные потоки» является агрегированным, включающим в свой состав различные виды денежных потоков, обслуживающих финансово-хозяйственную деятельность организации. По этой причине, термин «денежные потоки» следует применять в общем смысле, а в каждом конкретном случае использовать термин «денежный поток» и уточнять, о каком именно потоке идет речь.

От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной (операционной) деятельности предприятия, его финансовая устойчивость и платежеспособность, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития.

1.2. Классификация денежных потоков

Деятельность предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Хозяйственные операции, осуществляемые предприятием, вызывают либо расходование денежных средств, либо их поступление. Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток. Это понятие является агрегированным, включает в себя различные виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. Рассмотрим классификацию денежных потоков фирмы.

Денежные потоки можно классифицировать по следующим признакам.

1. По видам хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами учета:

1.1. По операционной (основной) деятельности.

Денежные выплаты поставщикам сырья и материалов сторонним исполнителям отдельных видов услуг, обеспечивающих операционную деятельность; заработной платы персоналу, занятому в операционном процессе, а также осуществляющему управление этим процессом; налоговые платежи предприятия в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; другие выплаты, связанные с осуществлением операционного процесса. Отражает поступления международных денежных средств от покупателей продукции, от налоговых органов в порядке осуществления перерасчета излишне уплаченных сумм и некоторые другие платежи, предусмотренные стандартами учета.

1.2. По инвестиционной деятельности.

Платежи и поступления денежных средств, связанные с осуществлением реального и финансового инвестирования, продажей выбывающих основных средств и нематериальных активов, ротацией долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля и другие аналогичные потоки денежных средств, обслуживающие инвестиционную деятельность фирмы.

1.3. По финансовой деятельности.

Поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного или паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, уплатой в денежной форме дивидендов и процентов по вкладам собственников и некоторые другие финансовые потоки, связанные с осуществлением внешнего финансирования хозяйственной деятельности фирмы [33].

2. По направленности движения денежных средств фирмы

2.1. Положительный денежный поток.

Совокупность поступлений денежных средств на фирму от всех видов хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин «приток денежных средств»).

2.2. Отрицательный денежный поток.

Совокупность выплат денежных средств предприятием в процессе осуществления всех видов его хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин «отток денежных средств»).

3. По методу исчисления объема

3.1. Валовый денежный поток.

Вся совокупность поступлений или расходования денежных средств в рассматриваемом периоде в разрезе отдельных его интервалов.

3.2. Чистый денежный поток.

Разница между положительным и отрицательным потоками (между поступлением и расходованием денежных средств) в рассматриваемом периоде в разрезе отдельных его интервалов. Является важнейшим результатом финансовой деятельности предприятия, во многом определяющим финансовое равновесие и темпы возрастания его рыночной стоимости.

4. По уровню достаточности объема

4.1. Избыточный денежный поток.

Характеризуется тем, что поступления денежных средств существенно превышают реальную потребность фирмы в целенаправленном их расходовании. Признаком данного потока является высокая положительная величина чистого денежного потока, не используемого в процессе осуществления хозяйственной деятельности фирмы.

4.2. Дефицитный денежный поток.

Характеризуется тем, что поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей фирмы в целенаправленном их расходовании. Даже при положительном значении суммы чистого финансового потока он может характеризоваться как дефицитный, если эта сумма не обеспечивает плановую потребность в расходовании денежных средств по всем предусмотренным направлениям хозяйственной деятельности фирмы. Отрицательное значение суммы чистого финансового потока автоматически делает этот поток дефицитным [37].

5. По методу оценки во времени

5.1. Настоящий денежный поток.

Характеризует денежный поток фирмы как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени.

5.2. Будущий денежный поток.

Единая сопоставимая величина денежного потока фирмы, приведенная по стоимости к конкретному предстоящему моменту времени. Понятие «будущий» денежный поток определяет номинальную идентифицированную его величину в предстоящем моменте времени (или в разрезе интервалов будущего периода), служит базой дисконтирования в целях приведения к настоящей стоимости.

6. По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде

6.1. Регулярный денежный поток.

Характеризует поток поступления или расходования денежных средств по отдельным хозяйственным операциям (денежным потокам одного вида), который в рассматриваемом периоде осуществляется постоянно по

отдельным интервалам этого периода. Регулярным являются большинство видов денежных (финансовых) потоков, генерируемых операционной деятельностью фирмы: потоки, связанные с обслуживанием финансового кредита во всех его формах; денежные потоки, обеспечивающие реализацию долгосрочных реальных инвестиционных проектов и т.п. В рамках жизненного цикла фирмы преимущественная часть его денежных потоков носит регулярный характер.

6.2. Дискретный денежный поток.

Отражает поступление или расходование денежных средств, связанное с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде времени. Характеризуется одноразовым расходованием денежных средств, связанным с приобретением предприятием целостного имущественного комплекса; покупкой лицензии франчайзинга; поступлением финансовых средств в порядке безвозмездной помощи. При определенном минимальном временном интервале все денежные потоки фирмы могут рассматриваться как дискретные [23].

7. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса

7.1. Денежный поток фирмы в целом денежный поток.

Наиболее агрегированный вид денежного потока, аккумулирующий все виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственный процесс фирмы в целом.

7.2. По отдельным структурным подразделениям денежный поток.

Дифференциация денежного потока фирмы по отдельным подразделениям, являющимся самостоятельными объектами управления в системе организационно-хозяйственного построения фирмы (центрам ответственности).

7.3. По отдельным хозяйственным операциям денежный поток.

В системе хозяйственного процесса фирмы такие виды денежного потока представляют собой первичный объект самостоятельного управления

По стабильности временных интервалов формирования регулярные финансовые потоки характеризуются следующими видами:

- с равномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода, он носит характер аннуитета;
- с неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода. Примером такого финансового потока может служить график лизинговых платежей за арендуемое имущество с согласованными сторонами неравномерными интервалами времени их осуществления на протяжении периода использования актива [28].

Исходя из приведенной классификации денежных потоков, можно сделать вывод, что изучаемое понятие включает в свою очередь многочисленные виды денежных потоков, каждый из которых обслуживает хозяйственную деятельность предприятия.

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

1.3. Методы составления отчета о движении денежных средств

Информация о денежных потоках организации является важной для пользователей отчетности, в особенности для инвесторов, займодателей, собственников, поэтому правильно составленный отчет по денежным потокам является основой для экономического анализа и принятия финансовых или управленческих решений.

Отчет о движении денежных средств формируется по правилам, установленным ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» (утв. приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н) [6]. Для составления отчетности по МСФО существует стандарт с аналогичным названием IAS 7 [7].

В целом, правила составления отчета согласно этим стандартам похожи, за исключением некоторых нюансов, таких как порядок отнесения

активов к денежным средствам и их эквивалентам и некоторых других. Но что касается методов сбора и предоставления информации, IAS 7 предлагает выбор: в отличие от «прямого» согласно РСБУ, допустимо использовать и «косвенный» метод (хотя пункт 19 IAS 7 указывает на меньшую информативность такого метода, он в целом значительно проще).

Такой упрощенный метод применим только к потокам денежных средств от операционной деятельности (п. 18 IAS 7), хотя этот вид движения денежных средств и представляет наибольшее значение для пользователей отчетности (п. 4 IAS 7). К потокам же по инвестиционной и финансовой деятельности допускается применение только прямого метода составления отчета (п. 21 IAS 7) [7].

При прямом методе составления Отчета о движении денежных средств информация о движении денежных средств от операционной деятельности:

- либо основывается на данных из учетных записей и регистров компании;
- либо получается путем корректировки выручки, себестоимости и других статей отчета о финансовых результатах на изменение неденежных статей (запасы, дебиторская и кредиторская задолженность и т.п.) и прочих статей, информация о которых раскрывается в разделах об инвестиционной и финансовой деятельности [7].

Если данные берутся из учетных записей компании, информация получается наиболее полной, без больших погрешностей, но ее сбор трудоемок, а корректировать статьи отчета о финансовых результатах на неденежные статьи значительно проще. При прямом методе развернутая информация о потоках денежных средств (поступление выручки, оплата поставщикам и т.п.) является важным источником для экономического анализа.

Особенность Отчета о движении денежных средств, составленного косвенным методом, заключается в том, что показатель «Чистый денежный

приток (отток) от операционной деятельности» вычисляется расчетно, путем корректировки чистой прибыли (убытка) на статьи, которые учтены при расчете прибыли (убытка), но не привели к притоку (оттоку) денежных средств (амортизация основных средств и нематериальных активов, проценты по обязательствам, доходы от дивидендов, оценочные резервы и резервы под обесценение, курсовые разницы от операционной деятельности, убытки от обесценения активов и т.п.) (п. 20 IAS 7). Кроме корректировки на неденежные статьи доходов и расходов прибыль до налогообложения, для вычисления «Чистого денежного притока (оттока) от операционной деятельности», корректируется на:

1. Статьи, ведущие к возникновению потоков денежных средств, относящихся к операциям по инвестиционной или финансовой деятельности:

- финансовые результаты от продажи основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений и других активов, относящихся к инвестиционной или финансовой деятельности;
- курсовые разницы по инвестиционной или финансовой деятельности;

2. Изменения по статьям активов и обязательств:

- запасов, дебиторской задолженности, налогам и сборам, в том числе НДС;
- кредиторской задолженности, кредиторской задолженности по авансам полученным, задолженности перед сотрудниками по заработной плате (кроме персонала, занятого в строительстве) и т.п.

3. Статьи, которые должны отражаться в Отчете о движении денежных средств отдельной строкой (в соответствии с пунктами 31 – 38 IAS 7, а также «требованиями» экономического анализа):

- процентные доходы и расходы, доходы и расходы по дивидендам;
- данные по налогу на прибыль.

В случае, когда потоки по налогу на прибыль могут быть непосредственно отнесены к финансовой или инвестиционной деятельности, они должны раскрываться в этих разделах [10].

Результат «Чистый денежный приток (отток) от операционной деятельности», рассчитанный косвенным и прямым методом, будет одинаковым.

Российские стандарты и международные содержат различия в трактовке эквивалентов денежных средств.

Так согласно международным стандартам к эквивалентам денежных средств относятся:

- краткосрочные финансовые вложения (менее 3 месяцев);
- вложения с высокой степенью ликвидности, которые можно легко обратить в заранее известную сумму денежных средств;
- вложения с низким уровнем риска изменения стоимости;
- банковские овердрафты, которые возмещаются по требованию и являются инструментом управления денежными средствами компании [7].

Согласно пункту 5 ПБУ 23/2011, эквивалентами денежных средств могут быть депозиты до востребования. Краткосрочные финансовые вложения в стандарте не указаны [6].

Перед составлением отчетности по МСФО организация должна принять решение о структуре эквивалентов денежных средств, отразить ее в учетной политике и раскрыть эту информацию в примечаниях к финансовой отчетности.

Кроме того, не все движения денежных средств (п. 9 IAS 7) и не в полной сумме, а в свернутом виде (пункты 22, 23, 24 IAS 7) отражаются в Отчете о движении денежных средств. Так, в свернутом виде (в нетто-оценке) как в международной практике, так и в отечественной отражаются:

- денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда движение денежных средств отражает деятельность клиента, а не деятельность предприятия (например, когда организация

«перевыставляет» коммунальные услуги арендатору, а также движения по вкладам до востребования и т. п.);

- денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения (например, приобретение и продажа краткосрочных инвестиций, выдача и погашение краткосрочных займов и т.п.).

Согласно пункту 10 IAS 7, Отчет о движении денежных средств должен содержать информацию о движении денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Рассмотрим, какие виды движения денежных средств входят в каждую деятельность.

Денежные потоки от операционной деятельности включают (пункты 13 – 15 IAS 7):

- денежные поступления от продажи товаров, работ, услуг, то есть операции, осуществляемые компанией в рамках основного вида своей деятельности;

- денежные поступления в виде роялти, гонораров, комиссионных и прочую выручку;

- денежные выплаты поставщикам за товары и услуги;

- денежные выплаты работникам и от имени работников;

- денежные поступления и выплаты страховой компании по страховым премиям, требованиям, аннуитетам и прочим страховым вознаграждениям;

- денежные выплаты или возвраты налога на прибыль, если они не могут быть непосредственно соотнесены с финансовой или инвестиционной деятельностью;

- проценты полученные или уплаченные;

- комиссии полученные или уплаченные.

Денежные потоки от инвестиционной деятельности включают (п. 16 IAS 7):

- денежные выплаты для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов;
- денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- денежные выплаты для приобретения долевых или долговых инструментов других предприятий и долей участия в совместном предпринимательстве (кроме платежей за инструменты, рассматриваемые как эквиваленты денежных средств или предназначенные для коммерческих или торговых целей);
- денежные поступления от продажи долевых или долговых инструментов других предприятий и долей участия в совместном предпринимательстве (кроме поступлений за инструменты, рассматриваемые как эквиваленты денежных средств или предназначенные для коммерческих или торговых целей);
- денежные авансы и займы, предоставленные (возвращенные) другим(и) лицам(и), кроме авансов и займов финансовых институтов;
- денежные выплаты (поступления) по фьючерсным контрактам, форвардным контрактам, опционам и договорам «своп», за исключением случаев, когда контракты заключены в коммерческих или торговых целях или выплаты классифицируются как финансовая деятельность [10].

Денежные потоки от финансовой деятельности включают (п. 17 IAS 7):

- денежные поступления от эмиссии акций или других долевых инструментов;
- денежные выплаты собственникам для приобретения или погашения акций предприятия;
- денежные поступления от выпуска долговых обязательств, займов, векселей, облигаций, залоговых и других краткосрочных или долгосрочных заимствований;
- денежные выплаты по заемным средствам;

- денежные выплаты арендатора для уменьшения непогашенной задолженности по финансовой аренде [7].

По финансовой деятельности отражаются операции, связанные с привлечением «платных» средств (займов, инвестиций в акции компании, приобретение имущества в лизинг) и погашением этих средств, а также выплатой процентов и дивидендов. Заметим, что согласно пунктам 31 – 34 IAS 7, денежные потоки по процентам и дивидендам могут отражаться как по операционной деятельности – проценты уплаченные (полученные), дивиденды уплаченные (полученные), так и по финансовой – проценты (дивиденды) уплаченные, и инвестиционной – проценты (дивиденды) полученные.

Таким образом, проведенные исследования позволили выявить отличия в методике составления Отчета о движении денежных средств по международным стандартам и российским. Следует отметить незначительный характер данных отличий, но в то же время при составлении Отчета о движении денежных средств по международным стандартам необходимо учитывать трактовку эквивалентов денежных средств.

В соответствии с российскими стандартами, Отчет о движении денежных средств составляется только прямым способом, и денежные эквиваленты отражаются согласно ПБУ 23/2011.

2. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МУП «ГОРВОДОКАНАЛ»

2.1. Организационно – экономическая характеристика МУП «Горводоканал»

Муниципальное унитарное предприятие «Горводоканал», создано в 2005 году. Юридический адрес предприятия: 309850, Белгородская область, Алексеевский район, город Алексеевка, улица Победы, 91

Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, имущество которого находится в муниципальной собственности Алексеевского района и города Алексеевка Белгородской области. Учредителем предприятия является Комитет по управлению муниципальной собственностью и реформированию жилищно-коммунального хозяйства администрации Алексеевского района и город Алексеевка.

Предприятие создано в целях обеспечения бесперебойного снабжения предприятий и населения города водой и оказания услуг по водоотведению, а также выполнения всех сопутствующих работ:

- взаимоотношения с юридическими и физическими лицами на основе договоров на оказание услуг;
- выполнение эксплуатационных работ;
- занимается проектированием наружных инженерных сетей водопровода и канализации (в т.ч. из полимерных материалов);
- самостоятельно планирует и осуществляет хозяйственную деятельность, исходя из реального спроса и в пределах направлений деятельности, предусмотренных действующим Уставом;
- осуществляет коммерческо-посредническую деятельность;
- предоставляет бытовые и сервисные услуги, иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

На предприятии работает более 200 человек.

Коммунальное водоснабжение населенных пунктов осуществляется из подземных источников. Основным поставщиком услуг в сфере водоснабжения

является МУП «Горводоканал», на балансе и техническом обслуживании которого содержится 116,7 км трубопроводов. Основным водозабором является Краснохуторской, его мощность до 8 тыс. куб. м/сут.

Источник питьевой воды на территории городского поселения подземной, скважины заполняют резервуары станции 2-го подъема, после чего вода насосами подается потребителям. Также на балансе предприятия находится еще 20 скважин, снабжающих водой такие крупные жилые массивы, как пос. Сахарного завода, Ольминского, Красный Хуторок, микрорайоны Западный, Северный, Нива, Лебяжий.

Протяженность сетей водопровода в районе за последние 6 лет увеличилось на 17,7% и составляет 276,7 км за счет строительства 41,6 км водопроводных сетей в городе и сельской местности.

Канализационное хозяйство представляет собой комплекс инженерных сооружений, обеспечивающих сбор, транспортировку и очистку сточных вод. Услуги по приему стоков от населения и промышленных предприятий на территории городского поселения оказывает МУП "Горводоканал", на балансе которого находится 45,4 км сетей канализации, 6 насосных станций и городские очистные сооружения. Сети и оборудование сильно изношены, имеют место выхода из строя насосы ЦНС, КНС-5, нередки прорывы напорного канализационного коллектора от ЦНС к ОЧС.

На комплексе ОЧС проведены работы по реконструкции сооружений и оборудования, что существенно улучшило качественные показатели сбрасываемых очищенных сточных вод в реку Тихая Сосна.

По МУП «Горводоканал» протяженность канализационных сетей составляет 52,7км, которые находятся на балансе МУП « Горводоканал» и ремонтируются по мере необходимости.

Также за последние 6 лет протяженность канализационной сети увеличилось на километр за счет увеличения сети в черте города.

Водоснабжение как отрасль играет огромную роль в обеспечении жизнедеятельности населения и требует целенаправленных мероприятий по

развитию надежной системы хозяйственно-питьевого водоснабжения. В настоящее время основным источником хозяйственно-питьевого, противопожарного и производственного водоснабжения МУП «Горводоканал» Алексеевского района Белгородской области являются открытые источники. Качество воды по основным показателям не удовлетворяет требованиям Сан ПиН 2.1.4.1074-01 "Питьевая вода. Гигиенические требования к качеству воды централизованных систем питьевого водоснабжения. Контроль качества" из-за повышенного содержания железа от 0,5 мг/л до 1,94 мг/л (при норме 0,3 мг/л), повышенной мутности от 3,65 - 5,24 мг/л до 8,7 – 22,03 мг/л (при норме 2,6 мг/л) и повышенной жесткости 8,7мг/л (при норме 7,0 мг/л).

Водоносные известняки среднего карбона повсеместно в районе перекрыты плотными юрскими глинами, мощностью 10-12 и более метров, что надежно защищает горизонты от проникновения поверхностных загрязнений. Район относится к достаточно обеспеченным артезианскими источниками водоснабжения.

Водоснабжение населенных пунктов сельского поселения организовано от:

- централизованных систем, включающих водозаборные узлы и водопроводные сети;
- децентрализованных источников – одиночных скважин мелкого заложения, водоразборных колонок, шахтных и буровых колодцев.

Собственником предприятия является муниципальное образование – муниципальный район «Алексеевский район и город Алексеевка» Белгородской области (Приложение 1).

В приложении 2 и приложении 3 представлена структура управления МУП «Горводоканал» и его производственная структура.

Предприятие возглавляет директор, назначенный Учредителем на договорной основе, в соответствии с трудовым законодательством РФ. В договоре предусматриваются права и обязанности директора, размер его

должностного оклада, условия вознаграждения, социальные гарантии и прочие условия.

Директор предприятия действует на принципах единоначалия, самостоятельно определяет структуру Предприятия, штаты, решает все вопросы деятельности Предприятия, оговоренные Уставом и договором.

Директор Предприятия:

- действует от имени Предприятия без доверенности;
- представляет его интересы в государственных и иных органах;
- совершает в установленном порядке сделки от имени Предприятия;
- осуществляет приём на работу работников Предприятия, заключает с ними, изменяет и прекращает трудовые договора;
- издает приказы, выдаёт доверенности в порядке, установленном законодательством;
- открывает расчётный и иные счета Предприятия;
- определяет структуру Предприятия, его штатный и квалификационный состав, разрабатывает штатное расписание, представляет его на согласование Учредителю;
- разрабатывает и представляет Учредителю квартальные и годовые отчёты о деятельности Предприятия, а также план перспективного развития Предприятия.

Предприятие осуществляет оперативный контроль и бухгалтерский учёт результатов хозяйственной деятельности, ведёт статистическую отчетность, предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности представлены в таблице 3. Таблица составлена с использованием информации содержащейся в бухгалтерской отчетности МУП «Горводоканал» за 2014 – 2016 гг. (Приложение 4, 6, 11, 13, 18, 19, 20).

Таблица 3

Анализ финансово-экономических показателей деятельности МУП
«Горводоканал» за 2014 – 2016 гг.

Наименования показателей	Годы			Отклонение			
	2014г.	2015г.	2016г.	Абсолютное (+,-)		Относительное, %	
				2015г от 2014г	2016г от 2015г	2015г от 2014г	2016г. от 2015г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс.руб.	86863	99857	128434	12994	28577	115%	129%
Себестоимость продаж, тыс. руб.	90461	100239	127981	9778	27742	111%	128%
Прибыль (убыток) от продаж тыс.руб.	-3598	-382	453	3216	835	11%	-119%
Чистая прибыль (убыток) отчётного периода, тыс. руб.	9	17	219	8	202	189%	1288%
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	26137	37867	40058	11730	2191	145%	106%
Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	13266	11853	12966	-1413	1113	89%	109%
Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	11860	11627	11700	-233	73	98%	101%
Среднесписочная численность работников, чел.	218	213	215	-5	2	98%	101%
Производительность труда тыс.руб.	398,45	468,81	597,37	70,36	128,56	118%	127%
Фондоотдача, руб.	3,3	2,6	3,2	-0,69	0,57	79%	122%
Фондоёмкость, руб.	0,3	0,4	0,3	0,08	-0,07	126%	82%
Уровень рентабельности, % ЧП/С	0,01%	0,02%	0,17%	0,01	0,15	200%	850%
Рентабельность продаж, % ПП/В	-4%	-0,4%	0,4%	3,6	0,8	10%	-100%

Анализ показателей деятельности МУП «Горводоканал» показал, что особо неблагоприятным периодом для предприятия был 2014г. и 2015г. В этот период, несмотря на рост выручки от продаж, результатом деятельности предприятия были убытки. Так как себестоимость продукции была выше отпускной цены на продукцию. Соответственно, уровень рентабельности в этот период имел достаточно низкое значение, а рентабельность продаж была отрицательной.

Отрицательная рентабельность - важный сигнал для руководства предприятия, она демонстрирует процент убыточности производства или продаж на каждый вложенный рубль в товар. Получается, что себестоимость продукции выше, чем прибыль от ее реализации, а цена недостаточно высока для покрытия всех издержек.

Чем выше будет показатель отрицательной рентабельности в абсолютном отношении, тем больше уровень цены отклоняется от своего эффективного равновесного значения.

Параметр отрицательной рентабельности носит демонстрационный характер и отражает неэффективность деятельности предприятия.

Также отрицательная рентабельность сигнализирует о том, что предприятие неэффективно распоряжается собственными активами.

Однако в 2016г. МУП «Горводоканал», сумел исправить ситуацию и по итогам года получить прибыль от продаж в размере 453 тыс. руб. чистая прибыль составила 219 тыс.руб., рентабельность продаж вышла на положительные цифры и равняется 0,4%.

Среднегодовая стоимость основных средств в исследуемый период показывает тенденцию роста, что свидетельствует о расширении материальной базы МУП «Горводоканал», а следовательно и о повышении платежеспособности. При этом фондоотдача в 2016г. выросла по сравнению с 2015г. на 22%.

За анализируемый период объемы дебиторской задолженности выросли (на 9%), что является негативным изменением и может быть

вызвано проблемами, связанными с оплатой продукции (работ, услуг) предприятия, либо активным предоставлением потребительского кредита покупателям, т.е. отвлечением части текущих активов и иммобилизации части оборотных средств из производственного процесса.

Величина кредиторской задолженности выросла в анализируемом периоде на 1%.

Рассматривая кредиторскую задолженность, следует отметить, что предприятие в отчетном году имеет активное сальдо (кредиторская задолженность меньше дебиторской).

Производительность труда показывает тенденцию роста при сокращении численности работников в отчетном периоде, что показывает эффективность использования на предприятии трудовых ресурсов.

Таким образом, проведенные исследования позволяют сделать вывод о наметившейся положительной тенденции в деятельности МУП «Горводоканал» начиная с 2016г. Предприятия сумело преодолеть трудности 2014 – 2015гг., получить прибыль от продаж и выйти на положительную рентабельность продукции.

2.2. Оценка финансового состояния МУП «Горводоканал»

Ликвидность (текущая платежеспособность) - одна из важнейших характеристик финансового состояния организации, определяющая возможность своевременно оплачивать счета и фактически является одним из показателей банкротства. Результаты анализа ликвидности важны с точки зрения как внутренних, так и внешних пользователей информации об организации.

Ликвидность баланса выражается в степени покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность баланса

достигается путем установления равенства между обязательствами организации и его активами [16].

Активы баланса группируются по времени превращения их в денежную форму:

К наиболее ликвидным активам относятся сами денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги (А1).

Следом за ними идут быстрореализуемые активы – готовая продукция, товары отгруженные и дебиторская задолженность (А2).

Более длительного времени реализации требуют производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов. Они относятся к медленно реализуемым активам (А3).

Наконец, группу труднореализуемых активов образуют основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство, продажа которых требует значительного времени, а поэтому осуществляется крайне редко (А4).

Для определения платежеспособности предприятия с учетом ликвидности его активов обычно используют баланс. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении размеров средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности, с суммами обязательств по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

К наиболее срочным обязательствам, которые должны быть погашены в течение месяца, относятся кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили (П1).

Среднесрочные обязательства со сроком погашения до одного года – краткосрочные кредиты банка (П2).

К долгосрочным обязательствам относятся долгосрочные кредиты банка и займы (П3).

К четвертой группе отнесем собственный капитал, находящийся в распоряжении предприятия (П4) [21].

В таблице 4 представлены активы МУП «Горводоканал» сгруппированные по степени ликвидности. Группировка проводилась на основании данных бухгалтерского баланса предприятия за 2014 – 2016 гг. (Приложение 4, 11).

Таблица 4

Группировка активов по степени ликвидности.

Показатели	2014	2015	2016	Абсолютное значение	
				2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
Наиболее ликвидные активы (А1)	193	227	603	34	376
Быстро реализуемые активы (А2)	12490	11215	14716	-1275	3501
Медленно реализуемые активы (А3)	2204	2690	2062	486	-628
Труднореализуемые активы (А4)	33827	44888	38210	11061	-6678
Баланс	48714	59020	55591	10306	-3429

В таблице 5 представлены пассивы МУП «Горводоканал» сгруппированные по срочности погашения обязательств. Группировка проводилась на основании данных бухгалтерского баланса предприятия за 2014 – 2016 гг. (Приложение 4, 11).

Таблица 5

Группировка пассивов по срочности погашения обязательств.

Показатели	2014	2015	2016	Абсолютное значение	
				2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
Наиболее срочные обязательства (П1)	12056	11197	12202	-859	1005
Краткосрочные пассивы (П2)	0	0	0	0	0
Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	0	0	0
Собственный капитал предприятия (П4)	36658	47823	43389	11165	-4434
Баланс	48714	59020	55591	10306	-3429

Проведем анализ ликвидности баланса МУП «Горводоканал», используя имущественный подход.

Условие абсолютной ликвидности баланса:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq П3$$

$$A4 \leq П4$$

Анализ ликвидности баланса МУП «Горводоканал» проведен отдельно за каждый год исследуемого периода. Результаты отражены в таблицах 6 - 8.

Источником информации послужили данные бухгалтерского баланса предприятия за 2014 – 2016гг. (Приложение 4, 11).

Таблица 6

Анализ ликвидности баланса предприятия за 2014г.

Актив	Пассив	Условие	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс.руб.
A1=193	П1=12056	\leq	-11863
A2=12490	П2=0	\geq	12490
A3=2204	П3=0	\geq	2204
A4=33827	П4=36658	\leq	-2831

В анализируемом периоде у предприятия не достаточно денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств (недостаток 11863 тыс.руб.). Выполненный расчет абсолютных величин по платежному излишку или недостатку показывает, что наиболее ликвидные активы покрывают лишь 1.6% обязательств ($193 / 12056 * 100\%$).

В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае это соотношение выполняется – у предприятия достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств.

Медленно реализуемые активы покрывают долгосрочные пассивы (излишек 2204 тыс.руб.) Труднореализуемые активы меньше постоянных пассивов (у предприятия имеются собственные оборотные средства), т.е. соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости.

Из четырех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у организации за рассматриваемый период выполняется три. Баланс организации в анализируемом периоде можно назвать ликвидным, но он не является абсолютно ликвидным.

Таблица 7

Анализ ликвидности баланса предприятия за 2015.

Актив	Пассив	Условие	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс.руб.
A1=227	П1=11197	\leq	-10970
A2=11215	П2=0	\geq	11215
A3=2690	П3=0	\geq	2690
A4=44888	П4=47823	\leq	-2935

В анализируемом периоде у предприятия не достаточно денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств (недостаток 10970 тыс.руб.). Выполненный расчет абсолютных величин по платежному излишку или недостатку показывает, что наиболее ликвидные активы покрывают лишь 2% обязательств ($227 / 11197 * 100\%$). У предприятия достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств.

Медленно реализуемые активы покрывают долгосрочные пассивы (излишек 2690 тыс.руб.) Труднореализуемые активы меньше постоянных пассивов (у предприятия имеются собственные оборотные средства), т.е. соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости. Из четырех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у организации за рассматриваемый период выполняется три. Баланс организации в анализируемом периоде можно назвать ликвидным, но он не является абсолютно ликвидным. Предприятию по итогам 2015 периода необходимо было проработать структуру баланса, чтобы иметь возможность отвечать по своим обязательствам (недостаток составил 10970 тыс.руб.).

Таблица 8

Анализ ликвидности баланса предприятия за 2016.

Актив	Пассив	Условие	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс.руб.
A1=603	П1=12202	\leq	-11599
A2=14716	П2=0	\geq	14716
A3=2062	П3=0	\geq	2062
A4=38210	П4=43389	\leq	-5179

В анализируемом периоде у предприятия не достаточно денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств (недостаток 11599 тыс.руб.). Выполненный расчет абсолютных величин по платежному излишку или недостатку показывает, что наиболее ликвидные активы покрывают лишь 4.9% обязательств ($603 / 12202 * 100\%$). В МУП «Горводоканал» в 2016г. достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств.

Медленно реализуемые активы покрывают долгосрочные пассивы (излишек 2062 тыс.руб.) Труднореализуемые активы меньше постоянных пассивов (у предприятия имеются собственные оборотные средства), т.е. соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости. Баланс организации в анализируемом периоде можно назвать ликвидным, но он не является абсолютно ликвидным.

Более точную оценку ликвидности предприятия может дать расчет относительных коэффициентов ликвидности [20]. В таблице 9 приведен анализ коэффициентов ликвидности МУП «Горводоканал» за 2014 – 2016 гг.

Таблица 9

Коэффициенты ликвидности МУП «Горводоканал» за 2014 – 2016 гг.

Показатели	Формула	Значение			Изменение		Нормативное ограничение
		2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	
Общий показатель ликвидности	$(A1+0.5A2+0.3A3)/(П1+0.5П2+0.3П3)$	0.3744	0.3771	0.4252	0.0027	0.0481	не менее 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1/(П1+П2)$	0.016	0.0203	0.0494	0.0043	0.0291	0,2 и более. Допустимое значение 0,1
Коэффициент срочной ликвидности	$(A1+A2)/(П1+П2)$	1.052	1.0219	1.2554	-0.0301	0.234	не менее 1. Допустимое значение 0,7-0,8
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3)/(П1+П2)$	1.2348	1.2621	1.4244	0.0273	0.162	1 и более. Оптимальное менее 2,0

Значение коэффициента абсолютной ликвидности оказалось ниже допустимого, что говорит о том, что предприятие не в полной мере

обеспечено средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов (организация может покрыть 4.9% своих обязательств). За рассматриваемый период коэффициент вырос на 0.0291.

Соответствующим норме оказался коэффициент быстрой ликвидности (1.2554 при норме 1). Таким образом, если организация получит деньги от дебиторов, то на конец периода она сможет расплатиться по всем своим долгам. За рассматриваемый период коэффициент вырос на 0.234.

Коэффициент текущей ликвидности в отчетном периоде находится ниже нормативного значения 2, что говорит о том, что предприятие не в полной мере обеспечено собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств. Вместе с тем, показатель все же находится на уровне, превышающем единицу, что указывает на то, что в течение операционного цикла организация имеет возможность погасить свои краткосрочные обязательства. За рассматриваемый период коэффициент вырос на 0.162.

Исследуем платежеспособность МУП «Горводоканал» за 2014 – 2016гг.

Платежеспособность – это готовность организации погасить долги в случае одновременного предъявления требований о платежах со стороны всех кредиторов.

Поскольку в процессе анализа изучается текущая и перспективная платежеспособность, текущая платежеспособность за анализируемый период может быть определена путем сопоставления наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными и краткосрочными обязательствами.

Текущая платежеспособность считается нормальной, если соблюдается условие, $A1 + A2 \geq П1 + П2$ и это свидетельствует о платежеспособности (неплатежеспособности) на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени [12].

Текущая платежеспособность за 2014: $193+12490 \geq 12056+0$

На конец 2014г. организация платежеспособна, платежный излишек составил 627 тыс.руб. (12683 - 12056), на конец периода возможности превышают обязательства организации в 1.1 раза.

Текущая платежеспособность за 2015: $227+11215 \geq 11197+0$

На конец 2015 г. организация платежеспособна, платежный излишек составил 245 тыс.руб. (11442 - 11197), на конец периода возможности практически равны обязательствам организации.

Текущая платежеспособность за 2016: $603+14716 \geq 12202+0$

На конец 2016 г. организация платежеспособна, платежный излишек составил 3117 тыс.руб. (15319 - 12202), на конец периода возможности превышают обязательства организации в 1.3 раза.

В целом по всем рассматриваемым периодам предприятие всегда оказывалось платежеспособным.

Перспективная платежеспособность характеризуется условием:

$$A3 \geq ПЗ$$

Перспективная платежеспособность представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей, из которых представлена лишь часть, поэтому этот прогноз носит приближенный характер.

Перспективная платежеспособность за 2014: $2204 \geq 0$

Организация платежеспособна, платежный излишек составил 2204 тыс.руб. (2204 - 0).

Перспективная платежеспособность за 2015: $2690 \geq 0$

Организация платежеспособна, платежный излишек составил 2690 тыс.руб. (2690 - 0).

Перспективная платежеспособность за 2016: $2062 \geq 0$

Организация платежеспособна, платежный излишек составил 2062 тыс.руб. (2062 - 0).

Таким образом, можно дать прогноз о платежеспособности МУП «Горводоканал».

С целью более обоснованных выводов о финансовом состоянии МУП «Горводоканал» необходимо провести анализ финансовой устойчивости предприятия. Анализ проводится путем расчета абсолютных и относительных коэффициентов финансовой устойчивости.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости - это показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования.

Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования осуществляется в следующей последовательности [16]:

1) Определяется наличие собственных оборотных средств (ЕС) как разность между собственным капиталом (ИС) и иммобилизованными активами (ФИММ):

$$ЕС = ИС - ФИММ$$

2) При недостаточности собственных оборотных средств организация может получить долгосрочные займы и кредиты. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников (ЕМ) определяется по расчету:

$$ЕМ = (ИС + КТ) - ФИММ$$

3) Общая величина основных источников формирования определяется с учетом краткосрочных займов и кредитов:

$$Еа = (ИС + КТ + Кт) - ФИММ$$

В таблице 10 рассчитаны абсолютные коэффициенты финансовой устойчивости МУП «Горводоканал» и определен тип финансового состояния в исследуемом периоде. Анализ проводился на основании данных бухгалтерского баланса МУП «Горводоканал» (Приложение 4, 11).

Финансовое состояние организации на конец анализируемого периода является абсолютно устойчивым ($Z \leq Eс$), так как в ходе анализа установлен излишек собственных оборотных средств 3075 тыс.руб., излишек собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов

3075 тыс.руб., и излишек общей величины основных источников формирования запасов 3075 тыс.руб. (запасы обеспечены только за счет краткосрочных займов и кредитов).

Таблица 10

Анализ финансовой устойчивости МУП «Горводоканал»

Показатели	Абсолютное значение			Абсолютное изменение	
	2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
1. Собственный капитал, Кр	36658	47622	43347	10964	-4275
2. Внеоборотные активы, ВА	33827	44888	38210	11061	-6678
3. Наличие собственных оборотных средств (СОС1), ЕС, (п.1-п.2)	2831	2734	5137	-97	2403
4. Долгосрочные обязательства, КТ	0	0	0	0	0
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (СОС2), ЕМ, (п.3+п.4)	2831	2734	5137	-97	2403
6. Краткосрочные займы и кредиты, Кт	0	0	0	0	0
7. Общая величина основных источников формирования запасов (СОС3), Еа, (п.5+п.6)	2831	2734	5137	-97	2403
8. Общая величина запасов, Z	2204	2690	2062	486	-628
9. Излишек (+)/недостаток (-) собственных источников формирования запасов, ±ЕС, (п.3-п.8)	627	44	3075	-583	3031
10. Излишек (+)/недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, ±ЕМ, (п.5-п.8)	627	44	3075	-583	3031
Излишек (+)/недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов, ±Еа, (п.7-п.8)	627	44	3075	-583	3031
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации, S	(1;1;1)	(1;1;1)	(1;1;1)	-	-

Финансовая устойчивость может быть оценена с помощью относительных показателей - коэффициентов, характеризующих степень независимости организации от внешних источников финансирования.

В таблице 11 рассчитаны относительные коэффициенты финансовой устойчивости МУП «Горводоканал» за 2014 – 2016 гг.

Полученные результаты позволяют увидеть, что исследуемая организация характеризуется достаточно высокой независимостью от внешних источников финансирования, коэффициент автономии организации по состоянию на отчетную дату составил 0.7805 (доля собственных средств в

общей величине источников финансирования на конец отчетного периода составляет 78.1%). Полученное значение свидетельствует об оптимальном балансе собственного и заемного капитала. Другими словами данный показатель свидетельствует о хорошем финансовом положении.

Таблица 11

Коэффициенты финансовой устойчивости МУП «Горводоканал»
за 2014 – 2016 гг.

Показатели	Формула	Значение			Изменение		Нормативное ограничение
		2014	2015	2016	2015	2016	
1. Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств	$Eс/Z$	1.2845	1.0164	2.4913	-0.268	1.475	более 1. Оптимально 0.6 – 0.8
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент финансового левериджа), $Kз/с$	$ЗК/ИС$	0.3289	0.2341	0.2812	-0.0948	0.0471	меньше 1; отрицательная динамика
3. Коэффициент автономии (финансовой независимости), $КА$	$ИС/В$	0.7525	0.8103	0.7805	0.0578	-0.0298	0.5 и более (оптимальное 0.6-0.7)
4. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств, $КМ/И$	M/F	0.4401	0.3148	0.4549	-0.125	0.14	1 и более
5. Коэффициент маневренности, $КМ$	$ЕС/ИС$	0.0772	0.0572	0.1184	-0.02	0.0612	Оптимальное значение 0.2-0.5; положительная динамика
6. Индекс постоянного актива, $КП$	$ФИММ/ИС$	0.9228	0.9386	0.8806	0.0158	-0.058	менее 1
7. Коэффициент реальной стоимости имущества, $КР$	$КР = (СОС + ЗС + ЗН) / В$	0.6944	0.71	0.6873	0.0156	-0.0227	
8. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, $КД$	$КД = КТ / (ИС + КТ)$	0	0	0	0	0	
9. Коэффициент финансовой устойчивости, $Ку$	$Ку = (ИС + КТ) / В$	0.7525	0.8103	0.7805	0.0578	-0.0298	0.8-0.9

Продолжение таблицы 11

10. Коэффициент концентрации заемного капитала, K_k	$K_k=ЗК/В$	0.2475	0.1897	0.2195	-0.0578	0.0298	0.5 и менее
11. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, $K_{СОС}$	$K_{СОС}=ОС/В$	2.4624	3.384	2.4963	0.922	-0.888	0.1 и более
Обобщающий коэффициент финансовой устойчивости	$\Phi У=1+2КД+КА+1/К_{ЗС}+КР+КП$	6.4101	7.7306	6.9046	1.321	-0.826	

Коэффициент выше нормативного значения 0.5, при котором заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия. Коэффициент автономии снизился одновременно с ростом соотношения заемных и собственных средств, это означает снижение финансовой независимости организации и повышении риска финансовых затруднений в будущие периоды. О достаточно устойчивом финансовом состоянии свидетельствует тот факт, что на конец периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 2.4963, т.е. 249.6% собственных средств организации направлено на пополнение оборотных активов.

Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств выше нормативного значения, т.е. организация не зависит от заемных источников средств при формировании своих оборотных активов. Необходимо проследить динамику составляющих коэффициента, которая позволит определить, за счет чего растет коэффициент – за счет изменения состояния источников покрытия или самих запасов. Стоимость материальных оборотных средств уменьшилась в 0.8 раз (2062 / 2690). Важно, что организация сумела покрыть такой объем запасов собственными оборотными средствами незначительно, так как они увеличились за этот период всего лишь в 1.9 раза (5137 / 2734).

Коэффициент финансового левериджа равен 0.2812. Это означает, что на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы предприятия, приходится 0.28 руб. заемных средств. Рост показателя в динамике на 0.0471 свидетельствует об усилении зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о некотором снижении финансовой устойчивости.

На конец анализируемого периода 11.8% собственных и приравненных к ним средств направлялось на пополнение наиболее мобильной части имущества организации (оборотных активов), т.е. владельцы компании в случае необходимости смогут вывести 11.8% своего капитала из этого бизнеса без значительных потерь. Коэффициент маневренности повысился с 0.0572 до 0.1184, что говорит о повышении мобильности собственных средств организации и повышении свободы в маневрировании этими средствами.

Значение коэффициента постоянного актива говорит о низкой доле основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств. По состоянию на конец периода их стоимость покрывается за счет собственных средств на 88.1%. Следовательно, в долгосрочном периоде возможна потеря уровня платежеспособности предприятия. При этом сократились финансовые возможности предприятия финансировать свои внеоборотные активы за счет собственных средств.

Для комплексной оценки финансовой устойчивости целесообразно использовать обобщенные показатели, расчетные формулы которых выводятся на основе обобщения показателей финансовой устойчивости, приведенных ранее [21].

В частности, рекомендуется применение обобщающего коэффициента финансовой устойчивости (ФУ): $ФУ = 1 + 2КД + КА + 1/К_{з/с} + КР + КП$

$$\Delta = - 0.826 / 7.7306 = - 0.1068$$

Уровень финансовой устойчивости в МУП «Горводоканал» снижен на 10.68%.

Проведенные исследование позволяют сделать вывод, что МУП «Горводоканал», в целом обладает достаточной ликвидностью, платежеспособно и финансово устойчиво.

Так из четырех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у предприятия за рассматриваемый период выполняется три. Баланс в анализируемом периоде можно назвать ликвидным, но он не является абсолютно ликвидным. Предприятию за отчетный период следует проработать структуру баланса, чтобы иметь возможность отвечать по своим обязательствам (недостаток составил на конец 2016 г. - 11599 тыс.руб.).

Предприятие имеет достаточный уровень ликвидности и платежеспособности. Однако некоторые коэффициенты ликвидности ниже нормативного значения. В целом на конец анализируемого периода текущая платежеспособность предприятия возросла. Для увеличения коэффициента текущей ликвидности предприятию необходимо сокращать кредиторскую задолженность и одновременно наращивать оборотные активы.

Доля собственных средств в оборотных активах выше 10%, что соответствует нормативам минимального уровня устойчивого финансового состояния.

Финансовое состояние с точки зрения состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования является абсолютно устойчивым ($Z \leq E_c$), так как в ходе анализа установлен излишек собственных оборотных средств, излишек собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, и излишек общей величины основных источников формирования запасов. Большинство коэффициентов финансовой устойчивости выше нормативных значений, следовательно, за анализируемый период МУП «Горводоканал» имеет повышенную рыночную финансовую устойчивость.

2.3. Организация бухгалтерского учета в МУП «Горводоканал»

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется бухгалтерией как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Структура бухгалтерской службы, численность ее работников определяется должностными инструкциями предприятия.

В приложении 21 раскрыта структура бухгалтерии МУП «Горводоканал». Бухгалтерская служба включает главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, бухгалтера по расчетным операциям, бухгалтера по заработной плате, кассира, бухгалтера по готовой продукции, бухгалтера по материалам.

Для отражения хозяйственных операций на предприятии применяется журнально-ордерная форма учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы. Однако, следует отметить, что бухгалтерский учет в МУП «Горводоканал», автоматизирован не полностью, часто учетных регистров ведется ручным способом. Например, журнал-ордер №10 по кредиту сч. 20, 26, 69, 70 и других (Приложение 33).

Предприятие использует рабочий план счетов, разработанный на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94 Н (Приложение 23).

Для обеспечения сохранности имущества, соблюдения законности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных: данных на предприятии создается система внутрихозяйственного контроля (разделения функций по ведению бухгалтерского учёта, установление отчетности работников предприятия, использования бланков строгой отчетности, организация хранения ценностей, проверки, повышения квалификации работников) [1].

На предприятии для всех работников бухгалтерии разработаны должностные инструкции, в которых прописаны должностные обязанности и требования предъявляемые для работников принимаемых на должность бухгалтера.

В частности согласно должностной инструкции на должность главного бухгалтера может быть назначен работник имеющий высшее профессиональное (экономическое) образование и стаж финансово-бухгалтерской работы, в том числе на руководящих должностях, не менее 5 лет (Приложение 24).

Главный бухгалтер осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия. Формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику, исходя из структуры и особенностей деятельности предприятия, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости. Возглавляет работу по подготовке и принятию рабочего плана счетов, форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, разработке форм документов внутренней бухгалтерской отчетности, а также обеспечению порядка проведения инвентаризаций, контроля за проведением хозяйственных операций, соблюдения технологии обработки бухгалтерской информации и порядка документооборота.

Обеспечивает законность, своевременность и правильность оформления документов, составление экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости продукции, выполняемых работ (услуг), расчеты по заработной плате, правильное начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, погашение в установленные сроки задолженностей банкам по ссудам, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия.

Участвует в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, устранения потерь и непроизводительных затрат.

Ведет работу по обеспечению строгого соблюдения штатной, финансовой и кассовой дисциплины, смет административно-хозяйственных и других расходов, законности списания со счетов бухгалтерского учета недостач, дебиторской задолженности и других потерь, сохранности бухгалтерских документов, оформления и сдачи их в установленном порядке в архив.

Обеспечивает составление баланса и оперативных сводных отчетов о доходах и расходах средств, об использовании бюджета, другой бухгалтерской и статистической отчетности, представление их в установленном порядке в соответствующие органы. Оказывает методическую помощь работникам подразделений предприятия по вопросам бухгалтерского учета, контроля, отчетности и экономического анализа. Руководит работниками бухгалтерии.

На должность кассира в МУП «Горводоканал» принимается работник, имеющий начальное профессиональное образование без предъявления требований к стажу работы или среднее (полное) общее образование и специальная подготовка по установленной программе без предъявления требований к стажу работы.

В соответствии с должностной инструкцией кассир осуществляет операции по приему, учету, выдаче и хранению денежных средств и ценных бумаг с обязательным соблюдением правил, обеспечивающих их сохранность. Получает по оформленным в соответствии с установленным порядком документам денежные средства и ценные бумаги в учреждениях банка для выплаты рабочим и служащим заработной платы, премий, оплаты командировочных и других расходов (Приложение 25).

Ведет на основе приходных и расходных документов кассовую книгу, сверяет фактическое наличие денежных сумм и ценных бумаг с книжным остатком. Составляет описи ветхих купюр, а также соответствующие

документы для их передачи в учреждения банка с целью замены на новые. Передает в соответствии с установленным порядком денежные средства инкассаторам. Составляет кассовую отчетность.

В МУП «Горводоканал» разработана и утверждена приказом директора № 240 от 29 декабря 2014г. учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета (Приложение 22)[3].

Учетная политика МУП «Горводоканал» для целей бухгалтерского и налогового учета оформлена одним документом. Она включает в себя основные вопросы организации и ведения бухгалтерского и налогового учета. Учетная политика содержит 16 разделов: 1. Порядок ведения учета на предприятии, 2. Учетные документы и регистры, 3. Порядок проведения инвентаризации, 4. Методы учета доходов и расходов, 5. Учет нематериальных активов, 6. Учет основных средств, 7. Материально-производственные запасы, 8. Готовая продукция, 9. Учет расходов будущих периодов, 10. Резерв по сомнительным долгам, 11. Незавершенное производство, 12. Учет спецодежды, 13. Организация учета затрат на производство, 14. Авансовые платежи по налогу на прибыль, 15. Учет выручки в целях исчисления НДС, 16. Уровень существенности.

Согласно второму разделу учетной политики, в МУП «Горводоканал» хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательно. Предприятие самостоятельно разрабатывает систему внутрипроизводственного учета и отчетности, контроля, документооборот в соответствии с утвержденным графиком, формы бухгалтерской отчетности на основе рекомендуемых типовых форм.

Налоговый учет ведется в бухгалтерских регистрах и регистрах, разработанных предприятием самостоятельно.

Все учетные документы хранятся на предприятии в течении пяти лет на бумажных носителях.

Доходы и расходы в налоговом учете признаются по методу начисления.

Амортизация основных средств и нематериальных активов в МУП «Горводоканал», начисляется линейным способом, исходя их первоначальной стоимости и нормы амортизации.

Фактическая стоимость приобретенных материально-производственных запасов (МПЗ) в бухучете отражается на счетах 10 «Материалы», 41 «Товары» по фактическим затратам без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

В бухгалтерском и налоговом учете материально - производственные запасы списываются по стоимости приобретения каждой единицы.

Списание стоимости спецодежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, производится единовременно в момент ее передачи (отпуска) работникам.

Учет затрат на основное производство по оказанию услуг по водоснабжению и водоотведению (канализация) ведется в главной книге на счете 20 «Основное производство». Затраты по основному производству учитываются на отдельных субсчетах в журнале-ордере №10 по каждому подразделению ежемесячно:

20/1 — водопровод;

20/2 - канализация;

20/3 - очистка;

20/4 - сельские поселения.

Вспомогательное производство (автотранспорт, ремонтная группа, аварийно-диспетчерская служба) в бухучете отражается на счете 23 «Вспомогательное производство», общехозяйственные расходы в бухучете учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и расходы по этим счетам списываются в полном объеме на счет 20 «Основное производство» пропорционально оплате труда основных работников.

Затраты по оказанию бытовых услуг (участок «Городская баня») учитываются в бухучете на счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». Вспомогательные производства (счет 23) списываются на счет 29 только по фактически произведенным затратам, подтверждающих документально.

МУП «Горводоканал» налог на прибыль уплачивает ежемесячно в виде авансовых платежей. Ежемесячные авансовые платежи рассчитываются исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал равными долями в размере одной трети.

Для исчисления НДС, на предприятии ведется отдельный учет сумм НДС по приобретенным товарам, работам и услугам, используемым для осуществления как облагаемых так и не облагаемых НДС операций.

Уровень существенности в бухгалтерском учете равен 5 процентам.

Таким образом, изучение порядка организации и ведения бухгалтерского учета в МУП «Горводоканал» показало, что учет осуществляется отдельным структурным подразделением – Бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Учет ведется с использованием компьютерной техники и бухгалтерских программ. Для всех работников бухгалтерии разработаны и утверждены должностные инструкции.

В МУП «Горводоканал» разработана и утверждена приказом директора учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета, включая рабочий план счетов.

В целом порядок организации и ведения бухгалтерского учета в МУП «Горводоканал» соответствует требованиям законодательства РФ.

3. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ МУП «ГОРВОДОКАНАЛ»

3.1. Формирование информации в бухгалтерском учете для составления отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств должен содержать сведения о потоках денежных средств (поступление, направление денежных средств) с учетом остатков денежных средств на начало и конец отчетного периода, в разрезе текущей деятельности, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности [2, 4].

Сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на соответствующих счетах учета денежных средств, находящихся в кассе организации, на расчетных, валютных специальных счетах, отражаются нарастающим итогом с начала года и представляются в валюте Российской Федерации [6].

В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому ее виду. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности [5]. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих показателей отчета.

В отчете о движении денежных средств представляются данные, прямо вытекающие из записей на счетах бухгалтерского учета денежных средств.

Источником данных для составления Отчета являются сведения о состоянии и движения на счетах бухгалтерского учета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» и 58 «Финансовые вложения» (в части учета денежных эквивалентов, относящихся к финансовым вложениям).

Для обобщения информации по направлениям поступления и использования денежных средств в разрезе текущей деятельности,

инвестиционной деятельности и в финансовой деятельности на указанных счетах введен аналитический учет по движению денежных средств.

Все перечисленные счета являются активными, по дебету счетов отражается поступление денежных средств и их эквивалентов, по кредиту их списание.

Согласно данным бухгалтерского учета, в МУП «Горводоканал» для учета денежных средств применяется сч. 50 «Касса» и сч. 51 «Расчетный счет» (Приложение 26, 30).

Счет 50 «Касса», является активным, синтетическим, денежным счетом, предназначенным для учета операций связанных с движением наличных денежных средств в кассе. По дебету счета отражается поступление денежных средств, по кредиту - расходование денег.

К счету 50 открываются субсчета:

50-1 «Касса организации» - учитывают денежные средства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, эти операции учитываются обособленно;

50-2 «Операционная касса» - открывается в случае необходимости; на данном субсчете отражаются наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п.;

50-3 «Денежные документы» - учитываются путевки в дома отдыха и санатории, марки почтовые и государственной пошлины, вексельные и акцизные марки и т.п.;

50-4 «Касса в иностранной валюте» [8].

Денежные средства в кассу предприятия могут поступать от покупателей за проданную продукцию (работы, услуги) (но не более 100 000 руб., по одному договору, если расчеты осуществляются юридическим лицом), из банка с расчетного счета на хозяйственные, командировочные и прочие расходы, от подотчетных лиц, возврат неиспользованных

подотчетных лиц, от работников предприятия, в погашения ранее выданной ссуды, материального ущерба и прочих операций и от разных дебиторов (Дт сч. 50 Кт сч. 62, 76, 51, 71, 73...).

Поступление денег в кассу оформляется приходными кассовыми ордерами, которые подписывает главный бухгалтер и кассир, на руки вносителю денег выдается квитанция о получении денег [18].

Пример 1. Согласно приходному кассовому ордеру № 4, 11 января 2016г. в кассу поступили денежные средства в сумме 623,00 руб. от Юракова А. за слив жидких бытовых расходов (Приложение 27).

Данная операция отражена проводкой:

Дт сч. 50 «Касса»

Кт сч. 62.01 «Расчеты с покупателями» 623,00 руб.

Денежные средства из кассы расходуются на погашение задолженности перед поставщиками за поступившие ТМЦ, работы, услуги, выдаются подотчетным лицам на административно-хозяйственные или командировочные расходы, работникам предприятия в виде заработной платы, премий, материальной помощи и т.п., прочим кредиторам (Дт сч. 60, 76, 70, 71, 73, 51... Кт сч. 50).

Выдача денег из кассы оформляется расходными кассовыми ордерами, которые подписывает, директор, главный бухгалтер и кассир. Получатель денег должен дать расписку о получении денег [25].

Пример 2. 11 января 2016 г. было выдано в подотчет Воронцову С.Н. на хозяйственные расходы – 1 100,00 руб. Выдача произведена по расходному кассовому ордеру и отражена в бухгалтерском учете проводкой (Приложение 28):

Дт сч. 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кт сч. 50.01 «Касса организации» 1 100,00 руб.

На основании приходных и расходных кассовых ордеров ведется кассовая книга, которая является регистром аналитического учета (Приложение 29).

Основным регистром синтетического учета является Анализ сч. 50 «Касса» (Приложение 26).

На основании данных содержащихся в Анализе сч. 50 «Касса» МУП «Горводоканал» в таблице 12 отражены типовые проводки по движению денежных средств в кассе (Приложение 26).

Таблица 12

Типовая корреспонденция счетов по учету кассовых операций в МУП «Горводоканал» за 2016 год

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Сальдо начальное	2 944,76		
Оприходованы в кассу наличные денежные средства, полученные с р/счета	50	51	9 297 000,00
Поступили деньги в кассу от покупателей в погашение задолженности за потребленную воду (работы, услуги)	50	62	3 216 359,22
Возвращена в кассу ошибочно выданная заработная плата	50	70	20 111,81
Возвращены в кассу неиспользованные подотчетные суммы	50	71	162 706,31
Сдан на расчетный счет сверхлимитный остаток денежной наличности	51	50	192 000,00
Выдана из кассы заработная плата	70	50	5 407 395,97
Выдано из кассы в подотчет	71	50	5 837 859,85
Выдано в погашение задолженности перед разными кредиторами	76	50	293 569,65
Выданы субсидии	86	50	5 277,28
Отражены прочие расходы предприятия	91	50	313 770,00
Обороты за год	12 696 177,34	12 049 872,75	
Сальдо конечное	269,88		

Для учета операций на расчетном счете в МУП «Горводоканал» применяется активный, синтетический, денежный счет 51 «Расчетный счет». По дебету счет 51 «Расчетный счет», отражается поступление денежных средств, а по кредиту - их выбытие (перечисление, снятие).

Денежные средства на расчетные счета МУП «Горводоканал» поступают в основном от покупателей, в качестве которых выступают как юридические так и физические лица, являющиеся потребителями воды,

зачисляются субсидии полученные из бюджета, зачисляется денежные средства поступившие из кассы предприятия и прочие поступления от разных дебиторов (Дт сч. 51 Кт сч. 62, 76, 86, 50...).

С расчетного счета денежные средства списываются в погашение задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам, поставщикам в погашение задолженности за поступившие товарно-материальные ценности (выполненные работы, оказанные услуги), перечисляется заработная плата работникам предприятия на банковские карточки, выдаются наличные денежные средства в кассу предприятия на административно-хозяйственные и/или командировочные расходы и другим кредиторам (Дт сч. 60, 68, 69, 70, 50, 76... Кт сч. 51).

Основанием для отражения операций по счету 51 являются выписки с этого счета, которые банк выдает организации ежедневно (или периодически в установленные им сроки). К выписке банка прилагаются документы, подтверждающие выполнение финансовых операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией (вторым экземпляром) лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации (Приложение 32).

Для проведения операций по расчетному счету используются следующие формы (урегулированные законодательством способы исполнения через банк денежных обязательств) безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- платежными требованиями-поручениями;
- аккредитивами;
- чеками;
- инкассо [22].

Основным платежным инструментом являются платежные поручения. Платежное поручение - это расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Пример 3. Согласно платежному поручению № 146 от 18.11.2016г., на расчетный счет МУП «Горводоканал» было зачислено 2 069,46 руб. от ИП Калашников В.А. в погашение задолженности за воду по договору №590 от 30.07.2007г. (Приложение 31).

В бухгалтерском учете сформирована проводка:

Дт сч. 51 «Расчетный счет»

Кт сч. 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 2 069,46 руб.

Регистром синтетического учета операций на расчетном счете, является Анализ сч. 51 «Расчетный счет» (Приложение 30).

В таблице 13, представлены типовые бухгалтерские проводки по движению денежных средств МУП «Горводоканал» за 2016г.

Следует отметить, что в МУП «Горводоканал» открыты расчетные счета в трех банках: БФ АО БК «РУСНАРБАНК», Белгородский филиал ПАО АКБ «Металлинвестбанк», отделение №8592 Сбербанка России. В Анализе сч. 51 «Расчетный счет», представлена информация отдельно по каждому банку, в таблице 13, бухгалтерские проводки отражены в целом по предприятию, без детализации по каждому банку.

Таблица 13

Типовая корреспонденция счетов по учету операций на расчетном счете МУП «Горводоканал» за 2016 год

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Сальдо начальное	224 379,13		
Отражено движение денежных средств на расчетных счетах МУП «Горводоканал»	51	51	39 455 000,00
Зачислена на расчетный счет сверхлимитная кассовая наличность	51	50	192 000,00
Зачислены от поставщиков излишне уплаченные им суммы	51	60	35 850,00
Поступила на расчетный счет выручка от продажи от покупателей	51	62	148 780 573,13
Зачислены денежные средства поступившие от разных дебиторов	51	76	1 559 479,51
Зачислены на расчетный счет субсидии	51	86	66 076,02

Продолжение таблицы 13

Выдано в кассу на административно-хозяйственные расходы	50	51	9 297 000,00
Списано в погашение задолженности перед поставщиками за поступившие ТМЦ, работы, услуги	60	51	61 378 471,84
Списано в погашение задолженности перед бюджетом по налогам и сборам	68	51	23 407 788,74
Списано в погашение задолженности перед внебюджетными фондами	69	51	15 483 928,25
Перечислено в погашение задолженности разным кредиторам	76	51	710 756,62
Перечислены субсидии	86	51	6 863,85
Отражены прочие расходы предприятия	91	51	682 787,07
Перечислена заработная плата работникам на банковские карточки	70	51	39 288 499,51
Обороты за год	190 088 978,86	189 711 095,88	
Сальдо конечное	602 261,91		

Таким образом, проведенные исследования показали, что источником информации для составления Отчета о движении денежных средств, являются данные по счетам бухгалтерского учета: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» и 58 «Финансовые вложения» (в части учета денежных эквивалентов, относящихся к финансовым вложениям). Непосредственно в МУП «Горводоканал» для учета денежных средств применяется только сч. 50 «Касса» и сч. 51 «Расчетный счет». На основании данных этих счетов и формируется информация для составления Отчета о движении денежных средств в МУП «Горводоканал».

3.2. Формирование показателей отчета о движении денежных средств на примере МУП «Горводоканал»

Отчет о движении денежных средств 2016 включает данные обо всех поступлениях и платежах организации, а также остатках средств на начало и конец 2016 года [6].

Типовая форма отчета утверждена приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66. Ее нужно заполнять только по итогам года и сдавать в составе годовой бухгалтерской отчетности [4].

Отчет о движении денежных средств 2016 должны составлять все организации, которые ведут бухгалтерский учет. Из этого правила есть два исключения. Не представлять такой отчет могут, во-первых, малые предприятия, если и без него можно оценить финансовое положение организации. Во-вторых, некоммерческие организации.

Правила заполнения отчета о движении денежных средств прописаны в ПБУ 23/2011. Показатели отчета, которые имеют отрицательное значение, отражаются в круглых скобках без знака минус.

Отчет о движении денежных средств заполняется в тысячах или в миллионах рублей. Если организация ведет денежные расчеты в иностранной валюте, то по общему правилу такие суммы платежей или поступлений нужно перевести в рублевый эквивалент. Для этого необходимо пересчитать иностранную валюту в рубли по официальному курсу на дату платежа. Когда же однородных операций в иностранной валюте у организации много, а официальный курс этой валюты менялся незначительно, для пересчета можно применить и средний курс за месяц (либо за более короткий период) [5].

При составлении отчета о движении денежных средств, необходимо обеспечить сопоставимость данных, так как в отчет о движении денежных средств составляемый за отчетный период, переносятся данные о движении денежных средств за предыдущий год (в нашем случае за 2015г.), (Приложение 9, 16).

Отчет о движении денежных средств содержит данные о трех видах деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой. Для каждого такого вида деятельности в отчете предусмотрен свой раздел:

- «Денежные потоки от текущих операций»;
- «Денежные потоки от инвестиционных операций»;

- «Денежные потоки от финансовых операций».

Денежные потоки – это не что иное, как платежи организации и поступления денежных средств, а также денежных эквивалентов. Однако те платежи и поступления, которые не влияют на общую сумму денежных средств и денежных эквивалентов, включать в отчет не нужно. Даже если они меняют состав таких показателей.

Если однозначно классифицировать денежный поток не удастся, он относится к группе денежных потоков от текущих операций. Это установлено пунктами 12 и 13 ПБУ 23/2011. Показатели 2016 года отражаются в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий год.

Рассмотрим порядок формирования показателей отчета о движении денежных средств на примере МУП «Горводоканал». Следует отметить, что как следует из Отчета о движении денежных средств данного предприятия, деятельность осуществляется только по текущим операциям (Приложение 9).

Источником формирования показателей отчета о движении денежных средств в МУП «Горводоканал», являются данные по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет» (Приложение 26, 30).

Остатки денежных средств МУП «Горводоканал» по состоянию на 31.12.2015 г. составили:

- на счете 50 «Касса» - 2 944,76 руб.;
- на счете 51 «Расчетный счет» - 224 379,13 руб.

Следовательно, по строке 4450 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода» указывается сумма в размере 227 тыс. руб. (2 944,76 руб. + 224 379,13 руб. = 227 323,89 руб.).

В отчете о движении денежных средств данная сумма отражена по строке 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода», что является ошибкой.

Раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности».

Раздел показывает, сколько поступило и выбыло денежных средств по текущей деятельности организации.

По строке «Средства, полученные от покупателей, заказчиков» отражается общая сумма поступлений от покупателей и заказчиков.

В бухгалтерском учете операции по продаже отражаются:

Дебет 50 Кредит 90 – поступление в кассу выручки от продажи продукции (работ, услуг);

Дебет 51,52, 55 Кредит 62, 76, 62/Авансы полученные – зачисление на расчетный счет выручки от продажи продукции (работ, услуг), в том числе и авансовые платежи.

По строке «Прочие доходы» приводятся прочие денежные средства, которые поступили на финансирование текущей деятельности организации.

К ним могут относиться:

Дебет 50 Кредит 71 — возврат денежных средств подотчетными лицами;

Дебет 50 Кредит 73 — поступление денежных средств в погашение займов, выданных работникам или в счет покрытия материального ущерба;

Дебет 51 Кредит 86 — поступление денежных средств в счет целевого финансирования;

Дебет 50, 51 Кредит 91, 98 — получение денежных средств безвозмездно;

Дебет 50 Кредит 91 — излишки денежных средств, выявленные в результате инвентаризации;

Дебет 51 Кредит 68 — возврат налогов, переплаченных в бюджет;

Дебет 51 Кредит 69 — возмещение расходов организации на оплату больничных, путевок и т.д.;

Дебет 51, 52 Кредит 76 — получение штрафов, пеней и неустоек;

Дебет 51 Кредит 60 субсчет «Авансы выданные» — возврат авансов от поставщиков и др. [22].

В таблице 14 раскрыт порядок формирования поступления денежных средств от текущей деятельности МУП «Горводоканал».

Порядок формирования показателей отчета о движении денежных средств от текущей деятельности (поступление средств) МУП
«Горводоканал»

Наименование	Код строки	Формирование показателей Отчета о движении денежных средств	Расчет показателей, тыс.руб.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	4110	Строка 4111 + строка 4112 + строка 4113 + строка 4119	153 805
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	Дебетовый оборот по счетам 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками» Дебетовый оборот по счету 51 в корреспонденции со счетом 57 (актуально, если в розничной торговле происходит оплата банковскими картами)	148 781 + 3 216 + 1 555 = 153 552
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	Дебетовый оборот по счетам 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	Дебетовый оборот по счетам 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	-
прочие поступления	4119	Дебетовый оборот по счетам 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со счетами 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 98 «Доходы будущих периодов», 91-1 «Прочие доходы», 86 «Целевые поступления», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	20 + 163 + 36 + 4 + 66 = 253

Далее в отчете отражается использование денежных средств по текущей деятельности, то есть все показатели в этих строках указываются в круглых скобках:

- на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов (Дебет 60, 76 Кредит 50, 51, 52, 55). По этой строке указывается, сколько было перечислено денежных средств на закупку сырья, материалов, топлива, комплектующих изделий, в качестве арендной платы, за коммунальные услуги и т.д.;

- на оплату труда (Дебет 70 Кредит 50, 51);

- на выплату дивидендов, процентов. По этой строке следует отразить:

- 1) дивиденды, которые были выплачены акционерам организации (Дебет 75, 70 Кредит 50, 51, 52);

- 2) проценты, которые были выплачены по выпущенным ценным бумагам (Дебет 76 субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» Кредит 50, 51, 52);

- 3) проценты, которые были выплачены по полученным займам и кредитам (Дебет 66, 67 Кредит 51, 52);

- на расчеты по налогам и сборам.

По этой строке необходимо отразить суммы налогов и сборов, которые были перечислены организацией в бюджет. По данной строке отражаются только те платежи в бюджет, которые относятся к текущей деятельности (Дебет 68 Кредит 51).

По строке «Прочие платежи» отражается выбытие денежных средств по текущей деятельности, которое не было отражено по другим строкам второго раздела отчета о движении денежных средств. Например, здесь можно отразить сумму займов, которую организация выдала своим работникам, оплату услуг банка по расчетно-кассовому обслуживанию и др.

По строке «Сальдо денежных потоков от текущей деятельности» содержится разница между поступлением и выбытием денег по текущей деятельности организации. Чтобы подсчитать эту величину, нужно сложить показатели всех предыдущих строк без круглых скобок второй части таблицы и вычесть показатели, указанные в круглых скобках. Полученная величина может быть отрицательной. Это возможно в том случае, если по

текущей деятельности было израсходовано больше денежных средств, чем получено. Отрицательная величина заключается в круглые скобки.

В таблице 15 раскрыт порядок формирования расходования денежных средств от текущей деятельности МУП «Горводоканал».

Таблица 15

Порядок формирования показателей отчета о движении денежных средств от текущей деятельности (расходование средств) МУП «Горводоканал»

Наименование	Код строки	Формирование показателей Отчета о движении денежных средств	Расчет показателей, тыс.руб.
Денежные потоки от текущих операций			
Платежи – всего	4120	Строка 4121 + строка 4122 + строка 4123 + строка 4124 + строка 4125	153 429
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	Кредитовый оборот по счетам 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	50 + 7 + 61378 + 6 + 69 = 61510
в связи с оплатой труда работников	4122	Кредитовый оборот по счетам 50, 51 в корреспонденции со счетами: – 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; – 68 субсчет «Расчеты по НДФЛ» (письмо Минфина России от 29 января 2014 № 07-04-18/01); – 69 субсчет «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (письмо Минфина России от 22 января 2016 № 07-04-09/2355). Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, в том числе затраты на НИОКР, по данной строке не отражайте.	5 407 + 39288 + 6150 + 15 484 = 66 329
процентов по долговым обязательствам	4123	Кредитовый оборот по счетам 51, 52 в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (за исключением сумм, начисленных по этим счетам в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы»)	-

Продолжение таблицы 15

налога на прибыль организаций	4124	Кредитовый оборот по счету 51 в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»	57
прочие платежи	4129	Кредитовый оборот по счетам 50, 51, 52, 55 в корреспонденции со счетами 57 «Переводы в пути», 68 «Расчеты по налогам и сборам» (за исключением субсчетов «Расчеты по налогу на прибыль», «Расчеты по НДФЛ»), 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91-2 «Прочие расходы»	5 838 + 237 + 5 + 314 + 14 654 + 194 + 869 + 1482 + 316 + 320 + 7 + 538 + 145 = 24919
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	Строка 4110 – строка 4120	153 805 - 153 429 = 376

Как уже было сказано ранее МУП «Горводоканал» не осуществляет в исследуемом периоде операции связанные с инвестиционной и финансовой деятельностью, в отчете о движении денежных средств предприятия эти разделы не содержат данных.

Тем не менее, в процессе написания выпускной квалификационной работы был изучен порядок заполнения строк по данным разделам отчета о движении денежных средств. Полученная информация была обобщена и представлена в таблице 16 (Приложение 34).

В таблице 17 представлен порядок формирования итоговых показателей отчета о движении денежных средств МУП «Горводоканал».

Отметим, что полученные данные должны соответствовать данным анализа счетов 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет», а также стр. 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса (Приложение 4, 26, 30, 9).

Порядок формирования показателей отчета о движении денежных
МУП «Горводоканал»

Наименование	Код строки	Формирование показателей Отчета о движении денежных средств	Расчет показателей, тыс.руб.
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	Строка 4110 – строка 4120	376
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	Строка 4210 – строка 4220	-
Денежные потоки от финансовых операций			
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	Строка 4310 – строка 4320	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	+ (-) Строка 4100 + (-) строка 4200 + (-) строка 4300	376
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	Сальдо по счетам 50, 51, 52, 55, 57 на 1 января отчетного года	227
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	Строка 4450 + (-) строка 4400 + (-) строка 4490	227 + 376 = 603
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	-

Полученные конечные результаты соответствуют данным анализа счетов 50 и 51, данным бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств сформированного бухгалтерией МУП «Горводоканал» (Приложение 4, 26, 30, 9).

Однако, данные в самом отчете не совпадают с данными полученными в результате исследования. При составлении отчета о движении денежных средств были использованы данные анализа счета 50 и счета 51 предприятия и нормативно-законодательные рекомендации по составлению данной формы отчетности. Следовательно, ответственным за составления отчета о движении денежных средств в МУП «Горводоканал» необходимо обратить внимания на имеющиеся расхождения.

3.3. Рекомендации по совершенствованию порядка формирования показателей отчета о движении денежных средств в МУП «Горводоканал»

Проведенные исследования порядка составления Отчета о движении денежных средств, показали, что при его составлении необходимо обратить внимание на следующие моменты.

Необходимо разделять денежный поток на составляющие элементы от текущих, инвестиционных и финансовых операций для целей составления отчета о движении денежных средств.

Кроме того, на основании подпункта «г» пункта 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02, утвержденного Приказом Минфина России от 02.07.2002 г. N 66н, в отчете организация может отдельно привести показатели, характеризующие движение денежных средств по прекращаемой деятельности в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в течение текущего отчетного периода. В противном случае такая информация должна быть приведена в аналоге пояснительной записки.

Говоря об отражении денежных потоков в отчете, необходимо отметить, что все существенные поступления должны отражаться отдельно от платежей организации (пункт 15 ПБУ 23/2011).

В свернутом виде отражается движение денежных средств:

- когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов;
- когда поступления от одних лиц обуславливает соответствующие выплаты другим лицам;
- когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата [6].

Величина денежных потоков в иностранной валюте должна отражаться в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. Если организация осуществляет

большой объем операций в иностранной валюте, то пересчет может быть произведен по среднему курсу. Однако при этом необходимо, чтобы изменения иностранного курса валюты за рассматриваемый период были незначительными.

Если к какому-либо показателю отчета о движении денежных средств организация представляет в своей бухгалтерской отчетности дополнительные пояснения, то соответствующая строка отчета о движении денежных средств должна содержать ссылку на эти пояснения. Также необходимо представлять увязку сумм, представленных в отчете о движении денежных средств с соответствующими строками бухгалтерского баланса.

Кроме того, в пояснениях необходимо раскрыть информацию об имеющихся на отчетную дату возможностях привлечения дополнительных денежных средств, о суммах, которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования организацией, суммах, связанные с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов производства. При этом суммы, связанные с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов производства, должны быть показаны отдельно от денежных потоков, направляемых на расширение масштабов деятельности компании [38].

Как показали исследования МУП «Горводоканал», осуществляет только текущую деятельность, операции в иностранной валюте также не осуществляются. Тем не менее, в учетной политике предприятия необходимо указать:

- используемые подходы для разграничения денежных эквивалентов от других финансовых вложений;
- используемые подходы для классификации денежных потоков, не указанные в ПБУ 23/2011;
- используемые подходы для свернутого представления денежных потоков;
- иные необходимые пояснения.

Анализ составленного предприятием Отчета о движении денежных средств, выявил нарушения при формировании его показателей. В частности, не правильно определена сумма поступлений денежных средств от текущей деятельности, величина платежей по текущей деятельности, определения итоговых показателей.

С целью оптимизации порядка составления Отчета о движении денежных средств, можно предложить работникам предприятия пользоваться аналитической таблицей (Приложение 34). В которой в наглядной форме показан порядок формирования информации для отчета о движении денежных средств на счетах бухгалтерского учета, с ссылкой на соответствующий нормативно-законодательный документ.

Также рекомендуется разделить учетную политику для целей бухгалтерского учета и для целей налогового учета.

Исследования анализа сч. 50 «Касса» и анализа сч. 51 «Расчетный счет», показали не соответствие субсчетов фактически применяемых в МУП «Горводоканал», субсчетам приведенным в рабочем плане счетов предприятия, что является нарушением порядка ведения бухгалтерского учета и ведет к искажению информации при формировании бухгалтерской отчетности. Например, в анализе сч 51 «Расчетный счет», указан в качестве корреспондирующего счета, субсчет 76.09, субсчет 76.41, в рабочем плане счетов МУП «Горводоканал» такие субсчета отсутствуют. То же наблюдается и в отношении других субсчетов (Приложение 23, 26, 30).

Такая ситуация не позволяет правильно определить показатели характеризующие источники поступления денежных средств на предприятие и их расходование, что приводит к неточностям при составлении отчета о движении денежных средств, что и было выявлено при исследовании порядка формирования показателей отчета о движении денежных средств в МУП «Горводоканал».

Также, в учетной политике МУП «Горводоканал» указано, что предприятия для оформления определенных операций применяют формы,

разработанные на предприятии. Данные формы должны быть утверждены и приложены в качестве приложения к учетной политике. То же касается и регистров налогового учета.

Так как бухгалтерский учет в МУП «Горводоканал», автоматизирован частично, то рекомендуется приобрести бухгалтерскую программу, соответствующую специфике деятельности предприятия.

Полная автоматизация бухгалтерского учета позволит:

- повысить производительность труда сотрудников бухгалтерии;
- снизить влияния «человеческого фактора», вероятность появления ошибок;
- повысит качество работы бухгалтеров;
- повысит скорость составления отчетов и ведения документации.

Выявленные нарушения в порядке ведения бухгалтерского учета и составления отчета о движении денежных средств, свидетельствуют о недостаточно высоком профессиональном уровне работников бухгалтерии. С целью повышения профессионального уровня и ознакомления с изменениями в налоговом и бухгалтерском учете, необходимо регулярно направлять работников бухгалтерии на курсы повышения квалификации. Что позволит избежать ошибок и оптимизировать порядок ведения бухгалтерского учета.

Важным этапом в управлении денежных потоков является планирование и прогнозирование. Не планируя денежные потоки и рационально не распределяя денежные средства, предприятие не в силах предугадать кассовые разрывы. В данной ситуации нередки случаи, когда предприятие не способно платить по счетам от поставщика из-за нехватки денег. Обещая погасить задолженность в следующем месяце, нет гарантии, что снова не возникнет кассовый разрыв. Как следствие, портятся отношения с контрагентом. Кассовые разрывы формируются как следствие отрицательного денежного потока. Даже прибыльное предприятие может на какой-то период времени оказаться неплатежеспособным. Причиной этому являются неправильно организованные платежи, например большая

дебиторская задолженность. Избежать данную проблему поможет грамотное планирование денежных потоков. Планирование денежных потоков способствует определению источников денежных средств и оценки их направления использования. Основной задачей составления плана движения денежных средств является проверка реальности источников поступления денежных средств и их рационального использования, синхронности их возникновения, а также определение потребности в заемных средствах [31].

На практике иногда разрабатывают несколько планов с возможными сценариями развития доходов и расходов предприятия. Работа по составлению подобных сценариев и проведению расчетов важна не только как средство получения формальных планов, но и потому, что она позволяет заранее обдумать возможные пути развития предприятия. Планирование отдельных платежей, относящихся ко всему предприятию, взаимосвязано. Предпосылкой для планирования платежей, наряду со знаниями принципиальных возможностей формирования и взаимосвязей этих расчетов, является анализ факторов, определяющих направления и объемы потоков платежей (как объекта расчетов) по виду, величине и времени [27].

К планированию денежного потока в первую очередь относится составление бюджета денежных средств, в котором в стоимостном выражении отражаются показатели программы действий в области производства, получения сырья и реализации готовой продукции на определенный период времени (год, квартал, месяц). Кроме плана движения денежных средств на год целесообразно составлять краткосрочный план на короткие промежутки времени (месяц, декаду) в форме платежного календаря. Платежный календарь — это финансовый документ, который обеспечивает ежедневное управление поступлением и расходованием денежных средств предприятия. Содержание платежного календаря может меняться в зависимости от специфики деятельности предприятия и предпочтений руководителей [17]. Платежный календарь составляется на основе реальной информационной базы о денежных потоках организации, в

состав которой входят: договоры с контрагентами; акты сверки расчетов с контрагентами; счета на оплату продукции; счета-фактуры; банковские документы о поступлении средств на счета; платежные поручения; графики отгрузки продукции; графики выплаты заработной платы; состояние расчетов с дебиторами и кредиторами; законодательно установленные сроки платежей по финансовым обязательствам перед бюджетом и внебюджетными фондами; внутренние приказы.

Предложенные рекомендации позволят избежать ошибок и оптимизировать порядок ведения бухгалтерского учета, а грамотное и эффективное управление денежными потоками повысит платежеспособность и финансовую устойчивость МУП «Горводоканал».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенные в процессе написания выпускной квалификационной работы исследования подтвердили актуальность выбранной темы.

Изучению экономической сущности денежных потоков посвящены работы многих зарубежных и отечественных авторов. В России категория денежных потоков приобрела важное значение с 1995г., когда в состав бухгалтерской отчетности была включена дополнительная форма №4 Отчет о движении денежных средств. Она предоставляет пользователям финансовой отчетности базу для оценки способности предприятия привлекать и использовать денежные средства. Российские ученые понимают под потоком денежных средств разность между всеми полученными и выплаченными предприятием денежными средствами за определенный период времени; они сопоставляют его с прибылью.

Денежные потоки классифицируются по различным признакам. В отчете о движении денежных средств они разделяются на денежные потоки от операционной деятельности (от текущей деятельности), инвестиционной и финансовой.

В международной практике разрешается составлять отчет о движении денежных средств прямым и косвенным методом (для текущей деятельности). В российской практике отчет составляется только прямым методом. В общем, отличие методики составления отчета о движении денежных средств, в российской и международной практике незначительное. Основное отличие заключается в трактовке эквивалентов денежных средств. В частности в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» эквивалентами денежных средств могут быть депозиты до востребования, краткосрочные финансовые вложения в стандарте не указаны.

Изучение порядка составления отчета о движении денежных средств проводилось на примере МУП «Горводоканал».

Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, имущество которого находится в муниципальной собственности Алексеевского района и города Алексеевка Белгородской области. Учредителем предприятия является Комитет по управлению муниципальной собственностью и реформированию жилищно-коммунального хозяйства администрации Алексеевского района и город Алексеевка.

Предприятие создано в целях обеспечения бесперебойного снабжения предприятий и населения города водой и оказания услуг по водоотведению.

Анализ показателей деятельности МУП «Горводоканал» показал, что особо неблагоприятным периодом для предприятия был 2014г. и 2015г. В этот период, несмотря на рост выручки от продаж, результатом деятельности предприятия были убытки. Так как себестоимость продукции была выше отпускной цены на продукцию. Соответственно, уровень рентабельности в этот период имел достаточно низкое значение, а рентабельность продаж была отрицательной.

Отрицательная рентабельность демонстрирует процент убыточности производства или продаж на каждый вложенный рубль в товар. Получается, что себестоимость продукции выше, чем прибыль от ее реализации, а цена недостаточно высока для покрытия всех издержек.

Однако в 2016г. МУП «Горводоканал», сумел исправить ситуацию и по итогам года получить прибыль от продаж в размере 453 тыс. руб. чистая прибыль составила 219 тыс.руб., рентабельность продаж вышла на положительные цифры и равняется 0,4%.

Среднегодовая стоимость основных средств в исследуемый период показывает тенденцию роста, что свидетельствует о расширении материальной базы МУП «Горводоканал», а следовательно и о повышении платежеспособности. При этом фондоотдача в 2016г. выросла по сравнению с 2015г. на 22%.

За анализируемый период объемы дебиторской задолженности выросли (на 9%), что является негативным изменением и может быть

вызвано проблемами, связанными с оплатой продукции (работ, услуг) предприятия, либо активным предоставлением потребительского кредита покупателям, т.е. отвлечением части текущих активов и иммобилизации части оборотных средств из производственного процесса.

Величина кредиторской задолженности выросла в анализируемом периоде на 1%.

Рассматривая кредиторскую задолженность, следует отметить, что предприятие в отчетном году имеет активное сальдо (кредиторская задолженность меньше дебиторской).

Производительность труда показывает тенденцию роста при сокращении численности работников в отчетном периоде, что показывает эффективность использования на предприятии трудовых ресурсов.

Таким образом, проведенные исследования позволяют сделать вывод о наметившейся положительной тенденции в деятельности МУП «Горводоканал» начиная с 2016г.

Анализ финансового состояния показал, что МУП «Горводоканал», в целом обладает достаточной ликвидностью, платежеспособно и финансово устойчиво.

Так из четырех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у предприятия за рассматриваемый период выполняется три. Баланс в анализируемом периоде можно назвать ликвидным, но он не является абсолютно ликвидным. Предприятию за отчетный период следует проработать структуру баланса, чтобы иметь возможность отвечать по своим обязательствам (недостаток составил на конец 2016 г. - 11599 тыс.руб.).

Предприятие имеет достаточный уровень ликвидности и платежеспособности. Однако некоторые коэффициенты ликвидности ниже нормативного значения. В целом на конец анализируемого периода текущая платежеспособность предприятия возросла. Для увеличения коэффициента текущей ликвидности предприятию необходимо сокращать кредиторскую задолженность и одновременно наращивать оборотные активы.

Финансовое состояние с точки зрения состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования является абсолютно устойчивым ($Z \leq E_c$), так как в ходе анализа установлен излишек собственных оборотных средств, излишек собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, и излишек общей величины основных источников формирования запасов. Большинство коэффициентов финансовой устойчивости выше нормативных значений, следовательно, за анализируемый период МУП «Горводоканал» имеет повышенную рыночную финансовую устойчивость.

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется бухгалтерией как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Структура бухгалтерской службы, численность ее работников определяется должностными инструкциями предприятия.

Для отражения хозяйственных операций на предприятии применяется журнально-ордерная форма учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы. Однако, следует отметить, что бухгалтерский учет в МУП «Горводоканал», автоматизирован не полностью, часто учетных регистров ведется ручным способом. Например, журнал-ордер №10 по кредиту сч. 20, 26, 69, 70 и других счетов.

В МУП «Горводоканал» разработана и утверждена приказом директора учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета, включая рабочий план счетов.

Бухгалтерская отчетность предприятия включает:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях капитала;
- Расшифровку отдельных показателей бухгалтерской отчетности.

Источником данных для составления Отчета о движении денежных средств, являются сведения о состоянии и движения на счетах

бухгалтерского учета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» и 58 «Финансовые вложения» (в части учета денежных эквивалентов, относящихся к финансовым вложениям).

Согласно данным бухгалтерского учета, в МУП «Горводоканал» для учета денежных средств применяется сч. 50 «Касса» и сч. 51 «Расчетный счет».

Как следует из Отчета о движении денежных средств данного предприятия, деятельность осуществляется только по текущим операциям, инвестиционная и финансовая деятельность МУП «Горводоканал» не осуществляется.

В ходе работы был изучен порядок формирования отчета о движении денежных средств в МУП «Горводоканал». Полученные конечные результаты соответствуют данным анализа счетов 50 и 51, данным бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств сформированного бухгалтерией МУП «Горводоканал». Однако, данные в самом отчете не совпадают с данными полученными в результате исследования. При составлении отчета о движении денежных средств были использованы данные анализа счета 50 и счета 51 предприятия и нормативно-законодательные рекомендации по составлению данной формы отчетности. Следовательно, ответственным за составления отчета о движении денежных средств в МУП «Горводоканал» необходимо обратить внимания на имеющиеся расхождения.

Также в процессе работы были выявлены нарушения в порядке организации и ведения бухгалтерского учета. На основании, которых были разработаны рекомендации по совершенствованию порядка ведения бухгалтерского учета в целом по предприятию и при составлении отчета о движении денежных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.2011г. [Текст]: М.:Ось-89, 2013.- 32с
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 29.07.98г. № 34н (в ред. приказов Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н, от 24.03.2000г. № 31н, от 18.09.2006 № 116н) - Ресурс доступа: <http://www.minfin.ru/ru/accounting/legislation/positions/>
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/08 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н с изменениями от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н - Ресурс доступа: <http://www.consultant.ru/>
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]:Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н(в ред. приказа Минфина России от 18.09.2006 № 115н) - Ресурс доступа: <http://www.consultant.ru/>
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/ 2006. [Электронный ресурс]:приказ Минфина РФ от 27.11.2006г №154н (ред. от 24.12.10г.) - Ресурс доступа: <http://www.minfin.ru/ru/accounting>
6. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от от 02.02.2011г. №11н – Ресурс доступа: // <http://base.garant.ru>
7. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] - Ресурс доступа: <http://base.garant.ru>
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению

- [Электронный ресурс]:Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94Н – Ресурс доступа:<http://www.minfin.ru/ru/accounting/legislation/positions/>
9. Абрамян А. К., Коваленко О. Г. Теоретическое представление категории «денежные потоки» // Молодой ученый. - 2012. - №1. Т.1. - С. 84-86.
 10. Ангеловская, А.А. Анализ формирования денежных потоков по МСФО и российским стандартам // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 3. С. 47 – 51.
 11. Бланк, И. А. Управление активами [Текст]: / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр: Эльга, 2012. – 720 с.
 12. Бочаров, В. В. Финансовый анализ [Текст]: Учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб. : Питер, 2014. – 240 с.
 13. Бригхэм, Ю.Ф. Финансовый менеджмент: Экспресс-курс / Ю.Ф. Бригхэм. - СПб.: Питер, 2013. - 592 с.
 14. Быкова Е.В. / Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия // Е.В. Быкова // Финансы. – 2012 – № 2.– С. 56-59.
 15. Ван Хорн Дж. К. Основы финансового менеджмента [Текст]: Пер с англ./ Гл. ред. Серии Я.В. Соколов.- М.: Издательство «Вильямс», 2014.– 800 с.
 16. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2012. – 367 с.
 17. Гарифулин А.Ф. Платежный календарь как инструмент бюджетирования // Планово-экономический отдел - 2012-№ 14.
 18. Гетьман В.Г., Неселовская Т.М., Бабаева З.Д. и др. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / Под ред. В.Г. Гетьман. – М.: ИНФРА-М, 2012.- 717с.
 19. Дзюблюк О. / Особенности оценки денежных потоков предприятия в системе банковского анализа кредитоспособности заемщика // О.Дзюблюк: Банковское дело. – 2011. – № 1. – С. 8-12

- 20.Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учеб. пособие / О.В. Ефимова [и др.]. – М.: Омега-Л, 2013. – 388 с.
- 21.Ионова, А. Ф. Финансовый анализ [Текст]: Учеб. пособие / А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева. – М.: Проспект, 2014. – 623 с.
- 22.Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник/ В.Э.Керимов. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014.-724с.;
- 23.Коваленко Л. О. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебное пособие. – 2-е изд., перероб. и доп. // Л. О. Коваленко, Л. М. Ремньова – К: Знания, 2012. – 485 с.
- 24.Колласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы [Текст]: Учебное пособие./ Б. Колласс. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 576 с.
- 25.Ларионов А.Д., Нечитайло А.И. Бухгалтерский учет [Текст]:Учебник/ Под ред. А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло – М.: Проспект, Велби, 2012. – 454 с.
- 26.Лигоненко Л. О. Управление денежными потоками//Л. О. Лигоненко, Г.В.Ситник: Учебное пособие – К: КНТЭУ, 2013. – 255 с.
- 27.Махонина Е. А., Вокина Е. Б. Управление денежными потоками предприятия // Молодой ученый. — 2015. — №11.3. — С. 53-55.
- 28.Моисеева Е. Г. Управление денежными потокам: планирование, балансировка, синхронизация // «Справочник экономиста» - 2010 - №5
- 29.Поддерегин А.Н. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебник / Рук. кол. авт. и науч. ред. проф. А. М. Поддерегин . – К: КНЕУ. – 2013. – 535 с.
- 30.Райс Т. Финансовые инвестиции и риск // Т. Райс, Б. Койли. – К.: Издательское бюро ВНУ, 1995. – 592 с.
- 31.Розов А. Планирование и управление денежными потоками: [Электронный ресурс] - Ресурс доступа: URL: <http://www.klerk.ru>

- 32.Рубан Л.В. О сущности понятия «Денежные потоки» Электронный периодический рецензируемый научный журнал «SCI-ARTICLE.RU» №34 (июнь) 2016 С. 155 – 161. Ресурс доступа: <http://sci-article.ru>
- 33.Ряховский Д.И. Классификация денежных потоков фирмы. [Электронный ресурс]: Ресурс доступа: <https://delovoymir.biz/ru/articles>
- 34.Сорокина О.М. Трансформация показателей та методов анализа деятельности сельскохозяйственных предприятий адекватно рыночным отношениям: автореф. дис. канд. экон. наук : 08.07.02 // О.М. Сорокина: Днепропетровский гос. аграрный ун-т. – Д., 2000. – 18 с.
- 35.Терещенко О. О. Финансовая деятельность субъектов хозяйствования // О. О. Терещенко [Текст]: Учебное пособие. – К: КНЕУ, 2013. – 554 с.
- 36.Тян Р. Б. Планирование деятельности предприятия [Текст]: Учеб. пос. // Р. Б. Тян. – К: МАУП, 1998. –156 с.
- 37.Ясишена В. Сущность денежных потоков предприятия и их классификация // В. Ясишена: Вестник ТНЕУ. Экономический анализ. – 2011. – Вып. 2 (18).– С. 321-324.
- 38.Отчет о движении денежных средств (форма 4) за 2016 год. - [Электронный ресурс]: Ресурс доступа <http://www.glavbukh.ru>