

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»

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В
КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
3 курса группы 06001459
Зеленской Ольги Евгеньевны**

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

БЕЛГОРОД, 2017

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
1.1. Характеристика денежных потоков, отражаемых в отчете о движении денежных средств.....	7
1.2 Учетно-аналитическое обеспечение управления денежными потоками организации	15
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОП «КУРСАТОМЭНЕРГОСБЫТ» АО «АТОМЭНЕРГОСБЫТ»	24
2.1. Организационная характеристика ОП «КурскАтомЭнергосбыт» АО «АтомЭнергоСбыт»	24
2.2. Характеристика финансового состояния АО «АтомЭнергоСбыт»	30
2.3. Организация бухгалтерского учета в АО «АтомЭнергоСбыт».....	38
3.БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ.....	43
3.1 Особенности первичного учета кассовых операций	43
3.2. Синтетический и аналитический учет кассовых операций	54
3.3. Инвентаризация кассы.....	61
3.4 Составление отчета о движении денежных средств.	65
3.5. Пути совершенствования учета денежных средств и контроля за их использованием	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	78
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	83
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	91

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей деятельности организации. Объем имеющихся у предприятия денежных средств является важнейшей из характеристик его финансового положения.

Денежные средства предприятий представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. Они являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, т. е. немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия. Абсолютно платежеспособными считаются предприятия, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам.

Однако излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, или к снижению их использования, а в условиях инфляции к прямым потерям за счет их обесценивания. Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности предприятия, извлечения дополнительной прибыли за счет инвестиций, появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления.

Все это придает особое значение учету денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля

сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности предприятия.

Целью написания выпускной квалификационной работы является поиск путей совершенствования учета и контроля за использованием денежных средств.

Для достижения поставленной цели необходимо решить основные задачи:

- описать теоретические основы формирования отчета о движении денежных средств и рассмотреть возможность использования информации о движении денежных потоков для управления организацией;
- составить организационно-экономическую характеристику объекта исследования;
- рассмотреть процесс учета денежных средств;
- описать процедуру составления отчета о движении денежных средств.

В качестве объекта исследования выступает ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» АО «Атомэнергосбыт», а предметом исследования – операции, связанные с учетом денежных потоков. Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, методические рекомендации, научная и учебная литература, периодические издания. В качестве информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» АО «Атомэнергосбыт» за 2014-2016гг., первичные документы, учетные регистры по счетам учета денежных средств.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении отмечена актуальность темы выпускной квалификационной работы, определена цель и задачи работы. Первая глава посвящена основным теоретическим положениям проводимого исследования. В ней дана характеристика основных денежных потоков, формируемых в организации и отражаемых в системе бухгалтерского учета.

Во второй главе дана общая характеристика ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» АО «Атомэнергосбыт», описана организационная структура, представлен анализ основных показателей деятельности за 2014-2016гг, а также финансового состояния организации. В третьей главе рассмотрен порядок документального оформления кассовых операций и их отражения на счетах бухгалтерского учета. Описан процесс составления отчета о движении денежных средств и даны рекомендации по организации учета денежных средств в кассе и контроля за их использованием. В заключении изложены основные выводы по результатам выполненной работы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

1.1. Характеристика денежных потоков, отражаемых в отчете о движении денежных средств

Функционирование предприятия – это сложный динамический процесс, который является результатом непрерывного циклического движения денежных средств. Одной из проблем, возникающих перед хозяйствующими субъектами в современных условиях, является восстановление и сохранение динамики циклов операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что является залогом необходимой ликвидной позиции предприятия и реализации его спроса на денежные средства. Чтобы решить эту проблему, необходимо провести глубокие исследования экономических механизмов, которые определяют денежные потоки каждого отдельного субъекта хозяйствования. В то же время в отечественном наследии недостаточно комплексных исследований по вопросам управления денежными потоками, которые бы расширили рамки традиционного анализа, сформировали конкретные подходы к разработке аналитического обеспечения управления ими, предложили конкретные пути выхода предприятий из состояния неплатежеспособности и т.п.

Важность изучения денежных потоков обусловлена тем, что они обслуживают хозяйственную деятельность предприятия во всех ее направлениях. От качественного управления денежными потоками зависит дальнейшее развитие предприятия и конечный результат его хозяйственной деятельности. Концептуальные основы сущности, возникновения и движения денежных потоков достаточно широко рассмотрены в экономической литературе.

Но в современной научной школе еще не сформировано единой теоретической базы, которая бы охватывала весь комплекс вопросов управления денежными потоками предприятия. Кроме того, не выработано

единого подхода к толкованию категории «денежные потоки», отсутствуют четкие формулировки целей и задач управления денежными потоками предприятий. В частности, в экономической литературе ученые уделяют внимание проблеме регулирования денежных потоков преимущественно с позиции управления денежными средствами, ликвидностью, финансовой устойчивостью.

В то время как самостоятельный объект анализа и управления специалистами практически не рассматриваются, что затрудняет формирование учетно-аналитической информации с целью управления денежными потоками.

Отечественные аналитики начали широко оперировать термином «денежный поток» с началом рыночного реформирования отечественной экономики. В рыночных условиях появление термина «денежный поток» наряду с существованием категории средств является вполне оправданной. В частности, «денежный поток» раскрывает динамизм предпринимательской деятельности, где денежные поступления и выбытия имеют постоянный характер, идут непрерывными потоками.

Следует отметить, что существуют различные подходы к определению и трактовке понятия «денежный поток». Анализ финансово-экономической литературы позволил установить, что отечественные и зарубежные ученые по-разному трактуют определение понятия «денежные потоки» предприятия и вследствие этого по-разному подходят к управлению ими, что видно из таблицы 1.1. При изучении исследований ученых наглядно возникает проблема расхождения в подходах не только относительно толкования содержания денежных потоков как объекта финансового менеджмента, но и в отношении определения самой терминологии.

Таблица 1.1.

Анализ подходов к трактовке сущности денежных потоков

Автор	Трактовка
Бланк И.А.[21]	Совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью, движение которых связано с факторами времени, риска и ликвидностью
Бочаров В.В. [22]	Движение денежных средств, которое стремится к нулю, поскольку негативный результат от одного из видов хозяйственной деятельности предприятия должен компенсироваться положительным от другой, в противном случае предприятие может стать банкротом
Кузнецова И.Д. [42]	Элемент анализа доходов и расходов предприятия, который должен использоваться как индикатор ликвидности и эффективности его инвестиционной, финансовой деятельности.
Сорокина Е.М. [59]	Движение денежных средств, то есть их поступление (приток) и использование (отток) за определенный период времени
Ван Хорн.[26]	Потоки наличных средств, которые имеют непрерывный характер.
Райс Т., Колли Б. Ц.[53]	Базовый источник для погашения займов и способ оценки кредитоспособности предприятия
Коласс Б. [41]	Излишек денежных средств, который образуется на предприятии в результате всех операций, связанных и не связанных с осуществлением хозяйственной деятельности
Макарова А.А. [45]	Система распределенных во времени поступлений и расходов денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью, сопровождает движение стоимости, выступая внешним признаком функционирования предприятия
Воробьев Ю.Н. [27]	Совокупность последовательно распределенных во времени событий, которые связаны с обособленным и логически завершенным фактом смены собственника денежных средств в связи с выполнением договорных обязательств между экономическими агентами (субъектами хозяйствования, государством, домохозяйствами, международными организациями). Денежные потоки напрямую связаны с движением средств на предприятии, отражают поступление в распоряжение субъекта хозяйствования средств и эквивалентов и их использование
Анисимов А.Ю. [17]	Индикатор кредитоспособности и платежеспособности предприятия. Способность предприятия генерировать дополнительные объемы денежных средств для погашения обязательств по полученным займам
Селезнева Н.Н. [58]	Внутренний источник финансовой стабилизации предприятия посредством увеличения входящих и уменьшения исходящих денежных потоков, которые направляются на рост платежеспособности. Кроме того, денежный поток, а именно чистый денежный поток от операционной деятельности, определяется как критерий внутреннего потенциала финансирования предприятия и является основой для оценки его финансового состояния и кредитоспособности
Бриггем Ю., [23]	Масса наличных средств, которая поступает или выбывает из обращения денежных выплат

По мнению авторов, исследование денежных потоков предприятия позволяет осознать весь механизм его функционирования, так как при наличии собственной, относительно самостоятельной логики развития, денежные потоки имеют внешние признаки всего комплекса функциональных связей, которые развиваются на предприятии в процессе его деятельности. Обобщив результаты исследования зарубежных и российских ученых– экономистов, были выделены два подхода, широко применяемых в отечественной теории и практике хозяйствования. В частности, представители первого подхода – И.А. Бланк [21], В.В. Бочаров [22], Б. Коласс [41] – денежный поток представляют в качестве разницы между полученными и выплаченными предприятием денежными средствами за определенный период времени. К денежным потокам не относят остатки денежных средств на счетах предприятия, так как они не характеризуют их движение, а лишь показывают наличие на отчетную дату. При этом денежные потоки характеризуются с позиции размера (величины), направления движения (входящие и исходящие) и времени. В данном случае толкование понятия денежного потока несколько искажено, поскольку преобладает бухгалтерский подход, что затрудняет подбор правильных методов его анализа, оценки и управления.

В отличие от первого, сторонники второго подхода – В.В. Ковалев, Е.М. Сорокина [38,59] – определяют денежный поток исходя из элементов денежного баланса и рассматривают его как движение денежных средств, то есть поступления и выплаты за определенный период времени. Такое понимание денежного потока более точно определяет его как базовую категорию рыночной экономики, характеризующую все аспекты финансово-хозяйственной деятельности предприятия, и позволяет правильно формировать чистый денежный поток и его структуру. В зарубежной теории финансового менеджмента под денежным потоком часто понимаются чистые денежные поступления, то есть разность между совокупным поступлением

денежных средств и их расходованием. Такое толкование отображает лишь одну из характеристик движения денежных средств и не может считаться достаточным для реализации динамического подхода в отношении управления предприятием.

Изучая сущность управления денежными потоками предприятия, например, И.А. Бланк пришел к выводу, что его эффективность определяется следующими основными положениями: денежные потоки обслуживают осуществление хозяйственной деятельности предприятия практически во всех ее аспектах. Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического развития. Рациональное формирование денежных потоков способствует повышению ритмичности осуществления операционного процесса предприятия[21].

Эффективное управление денежными потоками позволяет сократить потребность предприятия в заемном капитале. Управление денежными потоками является важным финансовым рычагом обеспечения ускорения оборота капитала предприятия. Эффективное управление денежными потоками обеспечивает снижение риска неплатежеспособности предприятия. Активные формы управления денежными потоками позволяют предприятию получать дополнительную прибыль, которая генерируется непосредственно его денежными активами. Вместе с тем предложенные И.А. Бланком характеристики управления денежными потоками предприятия нуждаются в определенном уточнении.

Прежде всего, рассматривая денежный поток предприятия, необходимо выявить его наиболее характерные особенности, связанные с противоположным по направлению движением средств. Первое направление – это поступления средств на предприятие в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Второе направление – выбытие средств в результате осуществления обязательных и необходимых платежей, а также добровольных и благотворительных взносов. При этом необходимо

учитывать, что деньги на предприятие поступают, а также расходуются в результате осуществления:

1. Текущей деятельности, которая включает: – основную операционную деятельность; – прочую операционную деятельность; – инвестиционную деятельность; – финансовую деятельность; – прочую хозяйственную деятельность.

2. Чрезвычайной деятельности.

Кроме того, вопрос сущности денежных потоков и методов управления ими с разной степенью теоретического и практического освещения рассмотрен во многих отечественных и иностранных переводных изданиях. Так, Е. Никбахт и А. Гроппелли [48] приводят упрощенное определение денежного потока как «меры ликвидности компании», состоящий из «чистого дохода и безналичных расходов, таких как амортизационные отчисления». Приведенное толкование денежного потока, с одной стороны, раскрывает его сущность, с другой – основные его составляющие. Более детальное определение денежного потока приводит Т. Райс [53], который разделяет потоки на чистые, традиционные и операционные. Чистый денежный поток представляет собой изменение денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия, за анализируемый период. Традиционный поток – это приблизительная оценка поступлений денежных средств от производственной деятельности. Он определяется с использованием предположения, что поступления средств можно оценить, добавив компенсационные статьи расходов к чистой прибыли (например, амортизацию). Под операционным потоком понимается сумма фактических поступлений денежных средств от операций за определенный период. Как правило, при этом не учитываются финансовые выплаты (если это не основная деятельность предприятия). Таким образом, Т. Райс определяет общий денежный поток как все денежные поступления и выплаты, связанные не только с ведением операций по основной деятельности. Дж. К. Ван Хорн [26] подчеркивает, что понятие денежных средств и денежных потоков

можно трактовать поразному в зависимости от задач анализа. Как правило, денежные средства и денежные потоки рассматривают как наличные или рабочий оборотный капитал, то есть в узком или широком толковании этого понятия. Действительно, тот же Т. Райс [53], например, выделяет виды денежных потоков, среди которых приоритетный, дискретный и финансовый.

С позиции менеджмента предприятия с целью управления ликвидностью денежные потоки разделяют на два вида: входные и выходные – поступления и расходы, которые находят свое отражение в Отчете о движении денежных средств (ПБУ 23/2011). Там же приводятся основные понятия, характеризующие денежные потоки и использующиеся в отечественной практике (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Определение терминов, используемых при составлении Отчета о движении денежных средств

Наименование	Определение терминов по ПБУ 23/2011
Денежные средства	Наличность, средства на счетах в банках и депозиты до востребования
Эквиваленты денежных средств	Краткосрочные высоколиквидные финансовые инвестиции, которые свободно конвертируются в определенные суммы денежных средств и характеризуются незначительным риском изменения стоимости
Инвестиционная деятельность	Приобретение и реализация тех необоротных активов и финансовых инвестиций, которые не являются составной частью эквивалентов денежных средств
Не денежные операции	Операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов
Операционная деятельность	Основная деятельность предприятия, а также другие виды деятельности, не являющиеся инвестиционной или финансовой деятельностью
Движение денежных средств	Поступления и выбытия денежных средств и их эквивалентов
Финансовая деятельность	Деятельность, приводящая к изменениям размера и состава собственного и заемного капитала предприятия

Следует отметить, что при изучении исследований зарубежных и отечественных ученых относительно сущности понятия «денежные потоки», присутствует расхождение в подходах относительно толкования их содержания и определения самой терминологии.

Эффективное управление денежными потоками предусматривает определение базовых положений относительно организации управления ими:

- денежные потоки не могут возникать в результате пассивного экономического поведения предприятия;
- денежные потоки тесно связывают все сферы деятельности предприятия – операционную, финансовую и инвестиционную;
- денежные потоки являются неотъемлемой составляющей финансового и операционного циклов, что требует согласования финансовых решений между всеми направлениями управления финансами предприятия;
- управление денежными потоками требует соответствующего информационного наполнения системы принятия управленческих решений;
- управление денежными потоками предполагает однозначность трактовки принятых финансовых решений, четкость доведения их до исполнителей и обеспечение адекватной обратной связи – мониторинга, просмотра и корректировки финансовых решений;
- эффективность управления денежными потоками оценивается на основе чистого денежного потока.

Управление денежными потоками предусматривает комплексные меры, поскольку средства, с одной стороны, являются составной частью оборотных активов, с другой – их объемы, пути поступления и выбытия зависят, в первую очередь, от изменения объемов производственных запасов, состояния дебиторской и кредиторской задолженности, платежей в бюджет и тому подобное. Таким образом, по мнению Даховой З. денежные потоки, которые формируются на предприятии в процессе его хозяйственной деятельности, являются важнейшим самостоятельным объектом финансового управления. Это обусловлено тем, что в процессе хозяйствования

формируются различные денежные потоки, которые влияют на производственную (операционную), инвестиционную, финансовую и сбытовую деятельности. Эффективное управление денежными потоками определяет, в конечном счете, достижения поставленных текущих и стратегических целей, способствует формированию положительных финансовых результатов от текущей деятельности[32].

1.2 Учетно-аналитическое обеспечение управления денежными потоками организации

Управление денежными потоками предприятия представляет собой наиболее актуальную проблему в условиях современной экономики, именно поэтому возникает необходимость в системе управления потоками денежных средств, которая позволила бы охватить совокупность основных аспектов управления деятельностью предприятия, включающей товарно-материальные запасы, внеоборотные активы, дебиторская и кредиторская задолженность, собственный капитал, банковские кредиты.

Системой управления денежными потоками на предприятии является комплекс методов, инструментов и специфических приемов, которые со стороны финансовой службы предприятия целенаправленно и непрерывно воздействуют на движение денежных средств в целях достижения желаемого результата. Управление финансами позволяет произвести оценку денежного потока, образование которого происходит в рамках определенного временного интервала.

По мнению Анисимова А.Ю. денежные потоки представлены двумя основными типами:

– пренумерандо используется в случае предоплаты оказываемых услуг, поэтому его нередко называют авансовым,

– постнумерандо представляет собой постоплатный денежный поток, то есть оплата услуг по факту их предоставления[17].

На современном этапе экономики чаще практикуется постнумерандо, так как именно постоплатный поток денежных средств позволяет проанализировать производительность инвестиционных проектов. Поток пренумерандо используется главным образом в целях анализа схем накопления денежных средств, что в дальнейшем позволяет обеспечить инвестиционное вложение в новый проект.

Для раскрытия реальной информации о движении денежных средств на предприятии, оценки синхронности поступлений и платежей, сопоставления величины полученного финансового результата с состоянием денежных средств, необходимо рассмотреть и проанализировать все направления их притока и оттока в прямой зависимости от основных видов деятельности предприятия: операционной, инвестиционной и финансовой [25].

Операционный поток, как правило, образован платежами и поступлениями в процессе ежедневных операций, совершаемых компанией. Поток денежных средств, направленный на инвестиционную деятельность или полученный от нее, называется инвестиционным. Финансовый поток является результатом финансовых операций: взносов в уставной капитал, получения или погашения краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, выплаты дивидендов.

Управление денежными потоками способствует решению важных задач на пути к желаемому результату:

- 1) учет и контроль за движением денежных средств предприятия в условиях реального времени;
- 2) обеспечение взаиморасчетов с внешними и внутренними контрагентами;
- 3) проведение взаиморасчетов в разрезе текущих контрактов и оценка полученных финансовых результатов по договорам;
- 4) управление дебиторской задолженностью.

5) составление отчетов о движении денежных средств, содержащих сведения о денежных потоках и их планировании в разрезе основных видов деятельности предприятия.

Управление денежными потоками предприятия осуществляется путем оперативного и стратегического управления в несколько этапов: Верхний уровень детализации предусматривает составление долгосрочного бизнес-плана на основании целей предприятия, при этом деятельность предприятия распланирована на временной период от 3 до 5 лет.

Средний уровень детализации платежей и поступлений позволяет оценить текущую макроэкономическую ситуацию и потенциальные возможности предприятия, что сопровождается построением годового бюджета с делением на месяцы.

Глубоким уровнем детализации является, прежде всего, оценка текущего функционирования предприятия и годового бюджета. Итог данного этапа - составление кассового плана. Максимальная детализация денежных потоков необходима в целях построения платёжного календаря путем анализа кассового плана. При этом платежный календарь разбивается на отдельные дни и охватывает временной период в 1 месяц.

На основании указанных выше документов моделируется остаток денежных средств, что помогает предприятию оценить, обладает ли оно достаточными и необходимыми денежными средствами, чтобы осуществить все свои планы и достичь поставленных целей в дальнейшем. Таким образом, управление потоками денежных средств имеет важное значение для комплексной оценки результативности предприятия. Так как все документы, входящие в состав финансовой отчётности, неразрывно связаны, то какие-либо изменения в одном месте в дальнейшем влекут за собой изменения и в других. Поэтому полноценное управление потоками денежных средств возможно только в разрезе всей системы функционирования предприятия.

Управление денежными потоками предприятия является важной составной частью общей системы управления его финансовой

деятельностью. Воробьев Ю.Н. сформировал принципы управления денежными потоками предприятия.

Принцип информативной достоверности. Создание информационной базы представляет определенные трудности, так как прямая финансовая отчетность, базирующаяся на единых методических принципах бухгалтерского учета, отсутствует.

Принцип обеспечения сбалансированности. Управление денежными потоками предприятия имеет дело со многими их видами и разновидностями, рассмотренными в процессе их классификации. Их подчиненность единым целям и задачам управления требует обеспечения сбалансированности денежных потоков предприятия по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам

Принцип обеспечения эффективности. Денежные потоки предприятия характеризуются существенной неравномерностью поступления и расходования денежных средств в разрезе отдельных временных интервалов, что приводит к формированию значительных объемов временно свободных денежных активов предприятия. Реализация принципа эффективности в процессе управления денежными потоками заключается в обеспечении эффективного их использования путем осуществления финансовых инвестиций предприятия.

Принцип обеспечения ликвидности. Высокая неравномерность отдельных видов денежных потоков порождает временный дефицит денежных средств предприятия, который отрицательно сказывается на уровне его неплатежеспособности[27].

Основной целью управления денежными потоками является обеспечение финансового равновесия предприятия в процессе его развития путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени. Одним из наиболее важных и сложных этапов управления денежными потоками предприятия является их оптимизация. Оптимизация денежных потоков представляет собой процесс

выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом условий и особенностей осуществления его хозяйственной деятельности.

Гутова А.В. сформулировала основные цели оптимизации денежных потоков:

- обеспечение сбалансированности объемов денежных потоков;
- обеспечение синхронности формирования денежных потоков во времени;
- обеспечение роста чистого денежного потока предприятия[31].

Основными объектами оптимизации выступают:

- положительный денежный поток;
- отрицательный денежный поток;
- остаток денежных активов;
- чистый денежный поток.

Важнейшей предпосылкой осуществления оптимизации денежных потоков является изучение факторов, влияющих на их объемы и характер формирования во времени. Эти факторы можно подразделить на внешние и внутренние. Изменение конъюнктуры этого рынка определяет изменение главной компоненты положительного денежного потока предприятия – объема поступления денежных средств от реализации продукции. Повышение конъюнктуры товарного рынка, в сегменте которого предприятие осуществляет свою операционную деятельность, приводит к росту объема положительного денежного потока по этому виду хозяйственной деятельности. Характер этой конъюнктуры фондового рынка влияет, прежде всего, на возможность формирования денежных потоков за счет эмиссии акций и облигаций предприятия.

Конъюнктура фондового рынка определяет возможность эффективного использования временно свободного остатка денежных средств, вызванного несостыкованностью объемов положительного и отрицательного денежных потоков предприятия во времени. Система налогообложения предприятия – налоговые платежи составляют значительную часть объема отрицательного

денежного потока предприятия, а установленный график их осуществления определяет характер этого потока во времени.

Сложившаяся практика кредитования поставщиков и покупателей продукции. Эта практика определяет сложившийся порядок приобретения продукции – на условиях её предоплаты; на условиях наличного платежа («платежа против документов»); на условиях отсрочки платежа (предоставление коммерческого кредита). Влияние этого фактора проявляется в формировании как положительного (при реализации продукции), так и отрицательного (при закупке сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих) денежного потока предприятия во времени.

Доступность финансового кредита. Эта доступность во многом определяется сложившейся конъюнктурой кредитного рынка. В зависимости от конъюнктуры этого рынка растет или снижается объем предложения «коротких» или «длинных», «дорогих» или «дешевых» денег, а соответственно и возможность формирования денежных потоков предприятия за счет этого источника (как положительного – при получении финансового кредита, так и отрицательного – при его обслуживании и амортизации суммы основного долга).

Система осуществления расчетных операций хозяйствующих субъектов. Характер расчетных операций влияет на формирование денежных потоков во времени: если расчет наличными деньгами ускоряет осуществление этих потоков, то расчет чеками, аккредитивами и другими платежными документами эти потоки соответственно замедляет.

Возможность привлечения средств безвозмездного целевого финансирования. Такой возможностью обладают в основном государственные предприятия различного уровня подчинения. Влияние этого фактора проявляется в том, что формируя определенный дополнительный объем положительного денежного потока, он не вызывает соответствующего объема формирования отрицательного денежного потока предприятия.

Необходимо выделить внутренние факторы, влияющие на формирование денежных потоков.

Жизненный цикл предприятия. На разных стадиях этого жизненного цикла формируются не только разные объемы денежных потоков, но и их виды. Характер поступательного развития предприятия по стадиям жизненного цикла играет большую роль в прогнозировании объемов и видов денежных потоков.

Продолжительность операционного цикла. Чем короче продолжительность этого цикла, тем больше оборотов совершают денежные средства, инвестированные в оборотные активы, и соответственно тем больше объем и выше интенсивность как положительного, так и отрицательного денежных потоков предприятия.

Сезонность производства и реализации продукции. По источникам своего возникновения этот фактор можно было бы отнести к числу внешних, однако технологический прогресс позволяет предприятию оказывать непосредственное воздействие на интенсивность его проявления.

Неотложность инвестиционных программ. Степень этой неотложности формирует потребность в объеме соответствующего отрицательного денежного потока, увеличивая одновременно необходимость формирования положительного денежного потока.

Амортизационная политика предприятия. Избранные предприятием методы амортизации основных средств, а также сроки амортизации нематериальных активов создают различную интенсивность амортизационных потоков, которые денежными средствами непосредственно не обслуживаются[63].

Коэффициент операционного левеиджа. Оказывает существенное воздействие на пропорции темпов изменения объема чистого денежного потока и объема чистого денежного потока и объема реализации продукции.

Финансовый менталитет владельцев и менеджеров предприятия. Выбор консервативных, умеренных или агрессивных принципов финансирования

активов и осуществления других финансовых операций определяет структура видов денежных потоков предприятия, объемы страховых запасов отдельных видов активов, уровень доходности финансовых инвестиций.

Основу оптимизации денежных потоков предприятия составляет обеспечение сбалансированности объемов положительного и отрицательного их видов.

Отрицательные последствия дефицитного денежного потока проявляются в снижении ликвидности и уровня платежеспособности предприятия, росте просроченной кредиторской задолженности поставщикам сырья и материалов, повышении доли просроченной задолженности по полученным финансовым кредитам, задержках выплаты заработной платы, росте продолжительности финансового цикла, а в конечном счете – в снижении рентабельности использования собственного капитала и активов предприятия. Отрицательные последствия избыточного денежного потока проявляются в потере реальной стоимости временно неиспользуемых денежных средств от инфляции, потере потенциального дохода от неиспользуемой части денежных активов в сфере краткосрочного их инвестирования.

Методы оптимизации дефицитного денежного потока, зависят от характера этой дефицитности – краткосрочной или долгосрочной: Сбалансированность дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде достигается путем использования «Системы ускорения – замедления платежного оборота». Она решает проблему сбалансированности объема дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде, но одновременно и создает ряд проблем дефицитности этого потока в последующий период

Шохова Н.А. выделила методы оптимизации избыточного денежного потока, связанные с обеспечением роста его инвестиционной активности:

- Рост объема положительного денежного потока в долгосрочном периоде.

- Увеличение объема расширенного воспроизводства операционных внеоборотных активов.
- Ускорение периода разработки реальных инвестиционных проектов и начала их реализации.
- Осуществление региональной диверсификации операционной деятельности предприятия.
- Активное формирование портфеля финансовых инвестиций.
- Долгосрочное погашение долгосрочных финансовых кредитов[71].

Денежные потоки обслуживают практически все аспекты хозяйственной деятельности предприятия. Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, обеспечивающий жизнеспособность организации. Эффективное управление денежными потоками является одним из условий достижения высоких конечных результатов деятельности предприятия. Процесс управления денежными потоками предприятия базируется на определенных принципах: принцип информативной достоверности; принцип обеспечения сбалансированности; принцип обеспечения эффективности; принцип обеспечения ликвидности. Одним из наиболее важных и сложных этапов управления денежными потоками предприятия является их оптимизация. Оптимизация денежных потоков представляет собой процесс выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом условий и особенностей осуществления его хозяйственной деятельности.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОП «КУРСАТОМЭНЕРГОСБЫТ» АО «АТОМЭНЕРГОСБЫТ»

2.1. Организационная характеристика ОП «КурскАтомЭнергосбыт» АО «АтомЭнергоСбыт»

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является обособленное подразделение «КурскАтомЭнергосбыт» акционерного общества «АтомЭнергоСбыт».

АО «АтомЭнергоСбыт» — энергосбытовая компания, выполняющая функции гарантирующего поставщика электроэнергии в четырех регионах РФ. Центральный офис организации расположен в Москве, филиалы и обособленные подразделения АО «АтомЭнергоСбыт» работают в Курской, Мурманской, Смоленской и Тверской областях. Клиентами АО «АтомЭнергоСбыт» являются более 50 тыс. юридических лиц и около 2 млн домохозяйств. Объем реализованной филиалами и обособленными подразделениями АО «АтомЭнергоСбыт» электроэнергии в 2016 году составил 16 млрд кВтч. АО «АтомЭнергоСбыт» входит в контур управления АО «Концерн Росэнергоатом» — энергетического дивизиона ГК «Росатом».

Структура управления АО «АтомЭнергоСбыт» линейно-функциональная обладает рядом преимуществ:

- быстрое осуществление действий по распоряжениям и указаниям, отдающимся вышестоящими руководителями нижестоящим,
- стабильность полномочий и ответственности за персоналом.
- единство и четкость распорядительства;
- оперативное принятие и выполнение решений;
- личная ответственность каждого руководителя за результаты деятельности;
- профессиональное решение задач специалистами функциональных служб.

Но линейно-функциональная структура предприятия имеет недостатки:

- чрезмерная заинтересованность в результатах деятельности «своих» подразделений;
- ответственность за общие результаты только на высшем уровне;
- увеличение времени принятия решений из-за необходимости согласований.

В организационной структуре исследуемого экономического субъекта выделяется многофункциональный центр обслуживания клиентов для работы с потребителями областного центра. Он объединяет подразделения, работавшие ранее в разных частях областного центра, сосредоточив многочисленные энергетические и смежные услуги, оказываемые компанией курянам.

Заботясь об удобстве и комфорте для каждого клиента, компания с первых дней своего функционирования реализует программу по формированию и совершенствованию региональной сети подразделений для работы с потребителями электрической энергии. В составе ОП «КурскАтомЭнергоСбыта» работают 28 районных Центров обслуживания клиентов – по количеству районов Курской области.

Главная отличительная черта ОП «КурскАтомЭнергоСбыта» - высокое качество обслуживания, удобство и, что немаловажно, материальная выгода для каждого обратившегося - прием платежей в энергосбытовых ЦОКах компании производится без комиссионного сбора.

Формирование и расширение первичной сети Центров обслуживания клиентов на территории региона проходит параллельно с реализацией не менее важного, масштабного и ответственного направления работы, предусматривающего постоянное совершенствование сервисов, а также расширение набора предлагаемых многочисленным клиентам крупнейшей энергосбытовой компании региона услуг.

«КурскАтомЭнергоСбыт» активно продвигает на курский рынок современное электротехническое оборудование, а также оборудования для

учета жилищно-коммунальных ресурсов. Основная задача, стоящая перед «КурскАтомЭнергоСбытом» в реализации данного направления - максимально возможное расширение списка поставщиков электрооборудования при сохранении выгодных для клиентов цен.

В ассортименте «КурскАтомЭнергоСбыта» более 10 моделей высокоточных однофазных и трехфазных однотарифных электросчетчиков российских заводов-изготовителей, автоматические выключатели, устройства дифференциальной защиты, а также боксы для установки электротехнического оборудования внутри помещения и энергосберегающие лампы.

Особое внимание «КурскАтомЭнергоСбыт» уделяет решению задачи расширения ассортимента электротехнических товаров и сопутствующих услуг. Переговоры энергетиков с ведущими производителями электрооборудования способствовали пополнению линейки продаваемого в Центрах обслуживания клиентов «КурскАтомЭнергоСбыта» электрооборудования автоматическими выключателями, устройствами дифференциальной защиты, боксами для установки электротехнического оборудования внутри помещения. Перечисленные электротовары снижают риск возгорания электропроводки, поражения электрическим током, а также риск выхода из строя бытовых электроприборов. Кроме того, сегодня в ассортименте Центров обслуживания клиентов «КурскАтомЭнергоСбыта» кондиционеры, а также линейка обогревателей, тепловентиляторов, тепловых пушек, конвекторов, различного типа и исполнения котлы, радиаторы системы отопления, проточные и накопительные водонагреватели. Положительную динамику продаж демонстрируют также счетчики газа и воды, находящиеся в ассортименте точек продаж «КурскАтомЭнергоСбыта».

Особое внимание «КурскАтомЭнергоСбыт» уделяется развитию обратной связи со всеми категориями клиентов. Все получаемые по каналам коммуникации обращения аккумулируются и систематизируются по

рубрикам, что позволяет в оперативном режиме формировать развернутый профиль потребностей и запросов различных групп потребителей.

Результаты работы исследуемой организации находят отражение в бухгалтерской финансовой отчетности, которая представлена в Приложениях 1-5. Основные показатели деятельности АО «АтомЭнергоСбыт» представлены в таблице 2.1. (Обособленное подразделение «КурскАтомЭнергоСбыта» не является отдельным юридическим лицом и не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, поэтому в работе представлен анализ показателей отчетности головной организации, объединяющей результаты работы всех подразделений)

Таблица 2.1

Основные показатели производственно-хозяйственной деятельности
АО «АтомЭнергоСбыт» за 2014-2016гг.

Показатели	Годы			Абсолютное(+,-)		Относительное (%)	
	2014	2015	2016	2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от продажи услуг, тыс.руб.	29809846	44992906	50222498	15183060	5229592	150,9	111,6
Среднесписочная численность, чел.	1 189	1244	2166	55	922	104,6	174,1
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	33211	118260,5	226300,5	85049,5	108040	356,1	191,4
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	3329973,5	6918789	7709502	3588815	790713	207,8	111,4

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	2169588,5	5406756	5758891	3237168	352135	249,2	106,5
Себестоимость оказанных услуг, тыс.руб.	16933299	23759339	26279118	6826040	2519779	140,3	110,6
Прибыль от оказанных услуг, тыс.руб.	360839	873588	1347630	512749	474042	242,1	154,3
Чистая прибыль/убыток, тыс.руб.	13613	-3289908	-601087	-3303521	2688821	-24167,4	18,3
Производительность труда, тыс.руб.	25071,36	36167,93	23186,75	11096,57	-12981,18	144,26	64,11
Фондоотдача, руб.	897,59	380,46	221,93	-517,13	-158,53	42,39	58,33
Фондоёмкость, руб.	0,001	0,003	0,005	0,002	0,002	235,925	171,432

Данные таблицы 2.1 свидетельствуют о наличии тенденции увеличения выручки АО «АтомЭнергоСбыт» в исследуемом периоде. В частности, она в 2015г. выросла на 50,9% и составила 44992906 тыс. руб., в 2016г. темп прироста выручки был несколько ниже -11,6%, но это позволило выручке достигнуть 50222498 тыс. руб. Рост выручки влечет увеличение себестоимости оказанных услуг. Так себестоимость услуг в 2014г. была 16933299 тыс. руб., в 2015г. она выросла на 6826040 тыс. руб. или 40,3% и составила 23759339 тыс. руб. В 2016г. себестоимость продаж составила 26279118 тыс. руб., что на 10,6% больше чем в 2015г.

Опережающие темпы роста выручки над темпами роста себестоимости продаж оказали положительное влияние на прибыли от продаж, которая в 2015г. выросла по сравнению с 2014г. на 142,1% и составила 873588 тыс. руб. В 2016г. темп прироста прибыли от продаж был несколько ниже предыдущего года только 54,3%, но это позволило достичь прибыли - 1347630 тыс. руб. Все это свидетельствует о положительных тенденциях в работе по основным видам деятельности. Но в исследуемом периоде наблюдались отрицательные тенденции по прочим доходам, что отразилось на чистой прибыли, а точнее, если в 2014г. организация получила чистую прибыль 13613 тыс. руб., то в 2015г. АО «АтомЭнергоСбыт» получило убыток 3289908 тыс. руб., в 2016г. убыток составил 601087 тыс. руб.

Существенное отрицательное влияние на финансовый результат организации оказало создание резерва по сомнительной задолженности. В частности в 2015г. данный резерв составил 3542689 тыс. руб., а убыток АО «АтомЭнергоСбыт» -3269908 тыс. руб. В 2016г. резерв составил 1449178 тыс. руб., а убыток -601087 тыс. руб.

Среднесписочная численность персонала растет из года в год. Так если в 2014г. численность составляла 1189 чел, в 2015г. она выросла на 4,6% (при росте выручки на 50,9%), в 2016г. прирост среднесписочной численности составил 74,1% и она достигла 2166 человек, что объясняется увеличением объема оказываемых услуг и открытием дополнительных подразделений.

Так как темп роста численности оказался ниже темпа роста выручки в 2015г., то это положительно отразилось на производительности труда, которая в 2015г. выросла по сравнению с 2014г. на 44,26% и составила 36167,93 руб. В 2016г. темп роста среднесписочной численности был выше темпа роста выручки, что привело к снижению производительности труда на 35,9%, в результате она достигла 11096,57 руб.

Среднегодовая стоимость основных средств растет с 33211 тыс. руб. в 2014г. до 226300,5 тыс. руб. в 2016г. Темп прироста в 2015г. составил 256,1%, а в 2016г. -91,4%, что связано с вводом в действие дополнительных

производственных и сбытовых объектов. Но данный факт оказал отрицательное влияние на показатель фондоотдачи, которая в период 2014-2016гг. сокращалась: в 2015г. она уменьшилась на 517,13 руб. и составила 380,46 руб. В 2016г. сокращение фондоотдачи составило 42% и она достигла размера 221,93 руб. Показатель фондоемкости имеет низкое значение 0,001 руб. в 2014г. , 0,003 руб. в 2015г. , 0,005 руб. в 2016г.

Рост выручки оказал влияние на среднегодовую дебиторскую задолженность, которая в 2015г. выросла на 107,8% и составила 6918789 тыс. руб., в 2016г. прирост составил 11,4%, в результате размер задолженности стал равен 7709502 тыс. руб.

Кредиторская задолженность также увеличивается, и ее прирост в 2015г. по сравнению с 2014г. составил 149,2%, что объясняется снижением платежеспособности покупателей. В 2016г. размер среднегодовой кредиторской задолженности увеличился на 6,5 % и она составила 5758891тыс. руб.

В 2015г. исследуемая организация получила убыток, который был связан с высокими прочими расходами, что оказало влияние на многие показатели, характеризующие финансово-экономическое положение.

2.2. Характеристика финансового состояния АО «АтомЭнергоСбыт»

Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Анализ финансового состояния включает в себя анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах работы оцениваемой

организации за прошедшие периоды для выявления тенденций в ее деятельности и определения основных финансовых показателей. Главная цель анализа - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния и платежеспособности организации.

Устойчивое финансовое положение, в свою очередь, оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как временная величина, необходимая для превращения активов в денежные средства. Чем меньше время, которое потребуется, чтобы превратить в деньги данный актив, тем выше его ликвидность.

Платежеспособность подразумевает наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются:

- наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете;
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Ликвидность – легкость реализации, продажи, превращения материальных или иных ценностей в денежные средства для покрытия текущих финансовых обязательств. Анализ ликвидности предприятия –

анализ возможности для предприятия покрыть все его финансовые обязательства.

Активы предприятия отражаются в бухгалтерском балансе и имеют разную ликвидность (по убыванию):

денежные средства на счетах и в кассах предприятия;

банковские векселя, государственные ценные бумаги;

текущая дебиторская задолженность, займы выданные, корпоративные ценные бумаги (акции предприятий, котирующихся на бирже, векселя);

запасы товаров и сырья на складах;

машины и оборудование;

здания и сооружения;

незавершенное строительство.

На основе данных финансовой отчетности АО «АтомЭнергоСбыт» представлен анализ ликвидности баланса.

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса

АО«АтомЭнергоСбыт» за 2014-2016гг

Показатели	Годы			Абсолютное(+,-)		Относительно е (%)	
	2014	2015	2016	2015г от 2014г	2016г от 2015г	2015г к 2014г	2016г к 2015г
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	357514,00	207266,00	817138,00	-150248,0	609872,00	57,97	394,25
Дебиторская задолженность	6498985	7339949	8079054	840964	739105,00	112,94	110,07
Финансовые вложения	25173	452446	447148	427273	-5298,00	1797,3	98,83
Оборотные средства	6937327	8131462	9473579	1194135	1342117,00	117,21	116,51

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8
Краткосрочные обязательства	7037579	12194747	10510855	5157168	-1683892,00	173,28	86,19
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,05	0,12	0,00	0,07	99,49	222,34
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,98	0,66	0,89	-0,32	0,23	67,09	135,51
Коэффициент текущей ликвидности	98,58	66,68	90,13	-31,90	23,45	67,64	135,17

Коэффициенты ликвидности – финансовые показатели, рассчитываемые на основании отчётности предприятия (бухгалтерский баланс компании) для определения способности компании погашать текущую задолженность за счёт имеющихся текущих (оборотных) активов. Смысл этих показателей состоит в сравнении величины текущих задолженностей предприятия и его оборотных средств, которые должны обеспечить погашение этих задолженностей.

Коэффициент абсолютной ликвидности АО «АтомЭнергоСбыт» из года в год увеличивается: с 0,05 пунктов в 2014г. до 0,12 пунктов в 2016г. Это объясняется, в первую очередь, увеличением остатка денежных средств на расчетном счете и в кассе организации и снижением размеров краткосрочных обязательств в 2016г. на 13,8%.

Коэффициент быстрой ликвидности для АО «АтомЭнергоСбыт» достаточной хороший. Если в 2015г. наблюдалось уменьшение этого коэффициента, то в 2016г. ситуация изменилась и данный коэффициент увеличился более чем на 35% : с 0,66 в 2015г. до 0,89 в 2016г.

При расчете коэффициента текущей ликвидности используется наибольшее количество показателей, представленных в таблице 2.2.. Данный показатель не имеет четкой тенденции: в 2015г. он уменьшился на 32,4% , что объясняется увеличением размера финансовых вложений на 427273 тыс. руб., а в 2016г. коэффициента вырос на 35,17% и составил 90,13.

Одним из важнейших критериев оценки финансового положения предприятия является его платежеспособность, под которой понимается готовность возместить кредиторскую задолженность при наступлении сроков платежа текущими поступлениями денежных средств. Иначе говоря, предприятие считается платежеспособным, когда оно в состоянии выполнить свои краткосрочные обязательства, реализуя текущие активы. Анализ платежеспособности, осуществляемый на основе данных бухгалтерского баланса, необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (например, банков). Прежде чем выдавать кредит, банк должен удостовериться в кредитоспособности заемщика. То же должны сделать и предприятия, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом. Особенно важно знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платежа.

Повышение уровня платежеспособности предприятия зависит прежде всего от улучшения результатов его производственной и коммерческой деятельности. Вместе с тем надежное финансовое состояние определяется также рациональной организацией и использованием финансовых ресурсов. В связи с этим в условиях рыночной экономики важное значение имеют не только оценка активов и пассивов баланса, но и углубленный ежедневный анализ состояния и использования хозяйственных средств. Такой анализ производится по данным управленческого учета.

В таблице 2.3 представлены основные показатели, характеризующие платежеспособность АО «АтомЭнергоСбыт» за 2014-2016гг.

Таблица 2.3

Анализ платёжеспособности АО «АтомЭнергоСбыт» за 2014-2016гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016г.	Отклонение (+,-)	
				2015г от 2014г	2016г от 2015г
Платёжные средства:					
-Денежные средства	357514,00	207266,00	817138,00	-150248,00	609872,00
-Дебиторская задолженность	6498985,00	7339949,00	8079054,00	840964,00	739105,00
Итого платёжных средств	6856499,00	7547215,00	8896192,00	690716,00	1348977,00
Срочные платежи:					
-Задолженность по оплате труда	23,00	45734,00	116,00	45711,00	-45618,00
-Задолженность перед внебюджетными фондами	0,00	21579,00	1,00	21579,00	-21578,00
-Задолженность по налогам и сборам и т.д.	123790,00	231140,00	153427,00	107350,00	-77713,00
Итого срочных платежей	123813,00	298453,00	153544,00	174640,00	-144909,00
Коэффициент платёжеспособности	55,38	25,29	57,94	-30,09	32,65

Исследуемые показатели платёжеспособности АО «АтомЭнергоСбыт» свидетельствуют о достаточно высоком уровне платёжеспособности. В 2014г показатель платёжеспособности составлял 57,94, что объясняется большими остатками денежных средств и большим размером дебиторской задолженности -6498985 тыс. руб. против срочных платежей -123813 тыс. руб.

В 2015г.коэффициент платёжеспособности уменьшился до 25,29 пунктов. Это связано с сокращением денежных средств на 150248 тыс. руб., и увеличением задолженности по налогам и сборам почти в 2 раза.

В 2016г. рассматриваемый коэффициент вырос до 57,94. Такой резкий рост связан с увеличением денежных средств в 2016г. по сравнению с 2015г. на 609872 тыс. руб., ростом дебиторской задолженности на 739105 тыс. руб. и снижением задолженности по налогам и сборам на 77713 тыс. руб.

Для получения более полной информации об исследуемой организации, необходимо провести анализ ее финансового состояния. С этой целью в таблице 2.4 рассчитаны необходимые показатели на основании бухгалтерской отчетности АО «АтомЭнергоСбыт» (Приложение1-4).

Таблица 2.4

Показатели финансового состояния АО «АтомЭнергоСбыт» за 2014-2016гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016г.	Отклонение (+,-)	
				2015г от 2014г	2016г от 2015г
1	2	3	4	5	6
Собственный капитал, тыс.руб.	258694,00	-3011214,00	7699,00	-3269908,00	3018913,00
Заемный капитал, тыс.руб.	7478169,00	12194747,00	10510855,00	4716578,00	-1683892,00
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	440590,00	0,00	0,00	-440590,00	0,00
Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	7037579,00	12194747,00	10510855,00	5157168,00	-1683892,00
Внеоборотные активы, тыс.руб.	799536,00	1052071,00	1044975,00	252535,00	-7096,00
Оборотные активы, тыс.руб.	6937327,00	8131462,00	9473579,00	1194135,00	1342117,00
Валюта баланса, тыс.руб.	7739863,00	9183533,00	10518554,00	1443670,00	1335021,00
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,03	-0,33	0,00	-0,36	0,33

Продолжение таблицы 2.4

1	2	3	4	5	6
Коэффициент финансовой устойчивости	0,09	-0,33	0,00	-0,42	0,33
Коэффициент финансирования	0,03	-0,25	0,00	-0,28	0,25
Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	28,91	-4,05	1365,22	-32,96	1369,27
Коэффициент маневренности	26,82	-2,70	1230,49	-29,52	1233,20
Индекс постоянного актива	3,09	-0,35	135,73	-3,44	136,08
Коэффициент привлечения долгосрочных займов	1,70	0,00	0,00	-1,70	0,00

Собственный капитал организации зависит от размера нераспределенной прибыли, а так как в 2015г. АО «АтомЭнергоСбыт» получило убыток, то собственный капитал организации приобрел отрицательное значение 3011214 тыс. руб., что отразилось на коэффициенте финансовой независимости, который так же приобрел отрицательное значение -0,33 пункта. В 2016г. собственный капитал хотя и имеет положительное значение 7699 тыс. руб., но коэффициент финансовой независимости равен 0.

Коэффициент финансовой устойчивости в 2014г. составлял 0,09 пунктов, отрицательное значение собственного капитала повлияло и на данный коэффициент, который также имеет отрицательное значение.

Коэффициент финансирования в 2014г. был 0,03 пункта, а коэффициент соотношения заемного и собственного капитала составил 28,91 пункта, что свидетельствует о достаточно большой зависимости организации от заемных средств. В 2016г. данный коэффициент значительно вырос и составил 1369,27, что объясняется большим размером заемного капитала 10510855 тыс. руб., хотя по сравнению с 2015г. он сократился на 1683892 тыс. руб. и низким накоплением собственного капитала -7699 тыс. руб.

Большинство коэффициентов, характеризующих финансовое состояние АО «АтомЭнергоСбыт» имеет низкое значение, а в 2015г. они имеют отрицательное значение, что объясняется большими убытками.

2.3. Организация бухгалтерского учета в АО «АтомЭнергоСбыт»

Бухгалтерский учет в АО «АтомЭнергоСбыт» ведется с помощью специализированной программы. Построение оперативного учета требует выполнения двух базовых условий:

разработка и утверждение по организации специальных форм первичных документов и схем движения документальных потоков;

разграничение во времени ответственности за сбор, передачу и первичный анализ информации (документов).

Учет на предприятии ведется в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету, приказом об учетной политике, подписываемой генеральным директором, и рабочим планом счетов.

Учетная политика сформирована с целью получения полной и достоверной информации о деятельности комбината и ее имущественном положении, а так же предотвращения отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявления внутренних резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

При ведении бухгалтерского учета АО «АтомЭнергоСбыт» руководствовалось Федеральным Законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О

бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, другими положениями по бухгалтерскому учету'.

Бухгалтерская отчетность АО «АтомЭнергоСбыт» формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Учетная политика на 2016 год по бухгалтерскому и налоговому учету, утверждена приказом Генерального директора Общества от 31 декабря 2015 г. № 1-4/280 и № 1-4/283. Она сформирована на основе следующих основных допущений:

- активы и обязательства Общества существуют обособленно от имущества и обязательств собственника и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- АО «АтомЭнергоСбыт» планирует продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- выбранная учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Учетная политика АО «АтомЭнергоСбыт» предполагает соблюдение требований полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

В соответствии с п.2 ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «АтомЭнергоСбыт» не раскрывает информацию по сегментам, т.к. не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

В 2015г. в АО «АтомЭнергоСбыт» утвержден порядок отражения в бухгалтерской отчетности информации об условных фактах хозяйственной деятельности, а именно порядок формирования оценочного обязательства по судебным решениям, который регламентируется Положением по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01, утвержденным Приказом Минфина России от 28.11.2001 N 96н. Согласно указанному Положению в качестве условных фактов хозяйственной деятельности при составлении бухгалтерской отчетности признаются факты хозяйственной деятельности, имеющие место на отчетную дату, но в отношении последствий, которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность.

Имущество, введенное в эксплуатацию после 31 декабря 2015 года, для целей налогообложения прибыли будет признаваться амортизируемым, если его первоначальная стоимость больше 100 000 руб. Данное изменение влияет на формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности через образование временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом.

Расходы, предъявляемые поставщиками услуг, но не признаваемые Организацией (протоколируемых) для целей учета сумм расхождений и контроля за их движением отражаются за балансом на выделенном счете 017 «Суммы непризнанных расходов».

Учет основных средств в АО «АтомЭнергоСбыт» производится па балансовом счете 01. При принятии к учету активов в качестве основных средств соблюдаются следующие условия:

-использование в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд, либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во

временное пользование; использование свыше 12 месяцев и стоимость более 20000 руб.

- способность приносить экономические выгоды в будущем.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, увеличенная на сумму дополнительных расходов, связанных с поступлением и обеспечением условий для использования нематериального актива в запланированных целях.

Переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости и проверка на обесценение нематериальных активов в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности, не производится.

Инвентаризацию всего имущества комбината проводится в АО «АтомЭнергоСбыт» не реже 1 раза в год. В том числе: перед составлением годовой отчетности согласно приказа генерального директора; при смене материально-ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций; и других случаях, предусмотренных законодательством.

Бухгалтерия и экономический отдел принимают от служб комбината отчетность по графику документооборота, утвержденному генеральным директором.

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесена к краткосрочной, если срок ее обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты или срок не установлен.

Дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесена к долгосрочной, если срок ее обращения (погашения) превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Организация осуществляет перевод долгосрочной дебиторской (кредиторской) задолженности (ее части) в краткосрочную, если на отчетную дату срок погашения задолженности (части задолженности) составляет не более 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые вложения классифицируются как краткосрочные или долгосрочные исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения) после отчетной даты.

Расходы будущих периодов в зависимости от срока их погашения также подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочными признаются расходы будущих периодов, срок списания которых в состав расходов не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные расходы будущих периодов признаются долгосрочными.

В целом бухгалтерский учет в АО «АтомЭнергоСбыт» организован на высоком уровне и во всех аспектах соответствует требованиям законодательства.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ

3.1 Особенности первичного учета кассовых операций

Кассовыми операциями называются операции с наличными денежными средствами осуществляемые организациями. Кассовые операции выполняет кассир, должность которого предусматривается в штате предприятия. С ним заключается договор о полной материальной ответственности. На небольших предприятиях, его обязанности может выполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя предприятия при условии заключения с ним договора о полной материальной ответственности.

Наличные деньги организации могут хранить в кассе только в пределах установленного лимита. То есть ежедневно в кассе может оставаться не больше определенной суммы. Размер такого лимита определяет руководитель организации. И именно с этой величиной надо сравнивать остаток наличных в кассе, выведенный по кассовой книге на конец рабочего дня. Такой порядок установлен пунктом 2 указания Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У[13].

Если в кассе окажется денег больше установленного лимита, то разницу надо сдавать в банк. Организации вправе установить самостоятельно, как часто будете сдавать сверхлимитную выручку. Инкассировать наличные деньги в банк нужно только за те дни, когда денежный остаток в кассе на конец рабочего дня превышает установленный лимит. Например, если сдается выручка раз в пять дней, то эта цифра используется в расчете лимита. Она не должна превышать семи рабочих дней. А если в населенном пункте нет банка – 14 рабочих дней. Но если сдаются деньги в банк каждые пять дней, а лимит был превышен раньше, то сдать наличность нужно, не дожидаясь этого срока. Если лимит не превышен, посещать банк не нужно.

Лимит кассового остатка определяйте исходя из объема:

- поступления выручки;
- расходования наличных.

При этом наиболее подходящий способ расчета лимита организация вправе выбрать самостоятельно. Если организация приобретает статус малого предприятия в течение года, то она вправе с этого момента прекратить определять лимит остатка кассы. Отменить ранее установленный лимит безопаснее отдельным приказом.

ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» произвел расчет лимита остатка денег в кассе Обоянского отделения на основе данных о выручке:

1. Расчетный период (P): с 01.10.2015 г. по 30.12.2015 г. - 85 дней.

2. Объем поступления (V) денег за оказанные услуги за расчетный период в рублях - 3655000 руб.

3. Период времени (Nc) между днями сдачи в банк наличных денег, поступивших за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги - 2 дня.

Согласно формуле:

$$L = V/P * Nc$$

производится расчет лимита

$$L = 3655000 \text{ руб.} / 85 \text{ дней} * 2 \text{ дня} = 86000 \text{ руб.}$$

Составленный расчет был утвержден приказом и представлен в обслуживающий банк.

Есть два случая, когда можно превысить лимит наличных денег в кассе. Первый – в дни выдачи зарплаты, пособий, стипендий, социальных выплат и других выплат, которые относятся к фонду зарплаты. Хранить в кассе средства для этих целей можно в течение пяти рабочих дней. По истечении этого срока сверхлимитную наличность сдайте в банк.

И второй случай – в выходные и праздники, если в эти дни совершаются кассовые операции. Сверхлимитную выручку за такие дни

инкассируйте не позднее первого рабочего дня, установленного для сдачи сверхлимитной выручки в банк[17].

Руководитель может устанавливать и пересматривать лимит остатка кассы на месяц, квартал, год или другой разумный срок. Например, изменение объема поступлений наличных денег за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги) или объема выдачи наличных денег может являться основанием для очередного пересмотра лимита кассового остатка.

Так как исследуемая организация реализует товары и принимает оплату за услуги, оказанные потребителям через розничную сеть, то при этом она использует кассовый аппарат и имеет место наличие главной кассы и кассы операциониста.

Перед началом работы кассиру-операционисту из главной кассы организации выдаются разменная монета и купюры в количестве, необходимом для расчетов с покупателями. Обязанность обеспечить кассира разменными деньгами возложена на директора или его заместителей, администраторов.

Выдачу разменных денег из главной кассы отражайте в книге учета принятых и выданных кассиром денежных средств по форме № КО-5, утвержденной постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88. В подтверждение получения разменных монет и купюр кассир-операционист расписывается в книге учета принятых и выданных кассиром денежных средств.

В журнале кассира-операциониста отражаются показания суммирующего счетчика на начало рабочего дня (смены). Эта величина должна быть заверена кассиром-операционистом и старшим кассиром (руководителем организации, его заместителем, заведующим секцией и т. д.).

Если разменные монеты и купюры передаются из главной кассы организации в кассы обособленных подразделений, то при передаче денег необходимо:

оформить расходный кассовый ордер;
сделать запись в кассовой книге.

При поступлении разменных денег в кассу обособленного подразделения организации составьте приходный кассовый ордер по форме № КО-1, утвержденной постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88. Выдачу разменных денег из кассы обособленного подразделения кассирам-операционистам того же подразделения оформите в общем порядке.

В течение смены кассир-операционист:

принимает наличную и безналичную выручку, поступающую в оплату за оказанные услуги;

выдает наличные из кассы.

При получении наличных денег составляется приходный кассовый ордер по форме № КО-1 и выдается плательщику денег квитанцию к приходному кассовому ордеру (Приложение 6,10-14).

По общему правилу ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» обязаны применять ККТ и выдавать кассовые чеки (БСО) при расчетах наличными. Поступление в кассу наличных денег следует оформить приходным кассовым ордером по форме КО-1. В ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» деньги, полученные от населения (с оформлением чеков ККТ), приходятся в кассу организации не позднее окончания рабочего дня или приезда инкассатора, если он приезжает раньше. При этом такого требования, как выдавать покупателю к чеку ККТ квитанцию к приходному кассовому ордеру, законодательством не установлено.

Стоит отметить, что ранее контролирующие ведомства придерживались другого мнения. При расчетах наличными между организациями нужно было выдавать не только кассовый чек, но и приходный ордер. Такую позицию в свое время высказывала налоговая служба. Однако доводы инспекторов строились на основании нормативных документов, которые уже утратили свою силу.

За отсутствующие (непредставленные) или несвоевременно оформленные приходные, расходные кассовые ордера организации грозит налоговая и административная ответственность (ст. 106 НК РФ, ст. 2.1 КоАП РФ).

Отсутствие первичных документов признается грубым нарушением правил ведения учета доходов и расходов. Ответственность за него предусмотрена статьей 120 Налогового кодекса РФ.

Если такое нарушение было допущено в течение одного налогового периода, инспекция вправе оштрафовать организацию на сумму 10 000 руб. Если нарушение обнаружено в разных налоговых периодах, размер штрафа увеличится до 30 000 руб.

Нарушение, которое привело к занижению налоговой базы, повлечет за собой штраф в размере 20 процентов от суммы каждого неуплаченного налога, но не менее 40 000 руб.

Административная ответственность за отсутствие или несвоевременное (не в день получения выручки) оформление приходных ордера может быть применена и к организации. Размер штрафа составит от 40 000 руб. до 50 000 руб. Такая мера ответственности установлена статьей 15.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Выдачу денег из кассы оформляется расходным кассовым ордера по форме № КО-2.

Для выдачи зарплаты штатным сотрудникам, кроме расходного кассового ордера, можно использовать расчетно-платежную (форма № Т-49) или платежную ведомость (форма № Т-53). Впоследствии на всю сумму выданной по ведомости зарплаты составьте расходный кассовый ордера. Такие правила установлены пунктом 6 указания Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У.

Отсутствие расходных кассовых ордера приводит к недостатке денег в кассе. Сумма недостачи будет взыскиваться с кассира как с лица, несущего полную материальную ответственность.

Так как ОП «КурскАтомЭнергоСбыт», -это большая организация, в которой несколько операционных касс, то кассир-операционист сдает деньги в кассу организации, который уже оформляет все документы для сдачи денег непосредственно инкассатору. Такой порядок предусмотрен пунктом 6.1 Типовых правил, утвержденных письмом Минфина России от 30 августа 1993 г. № 104, пунктами 4, 4.5 указания Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У, указаниями по заполнению форм № КМ-4 и № КМ-6, утвержденными постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132, указаниями по заполнению формы № КО-5, утвержденными постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88.

До прибытия инкассатора кассир-операционист должен:

подготовить выручку;

на основании Z-отчета (Приложение 19) вносятся записи в журнал кассира-операциониста по форме № КМ-4;

составить справку-отчет по форме № КМ-6 и сдать ее вместе с выручкой старшему (главному) кассиру (Приложение 7) .

В этом документе также отражаются показания контрольных и суммирующих счетчиков, размер выручки за смену и сумма денег, возвращенная покупателям. Отчет составляется в одном экземпляре и вместе с выручкой передается в главную кассу.

На основании справок-отчетов кассиров-операционистов бухгалтер-кассир составляет сводный отчет по всем ККТ (форма № КМ-7 «Сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации»). Он составляется в одном экземпляре. В этом отчете отражаются показания счетчиков каждой ККТ и размер выручки. Отдельно указывается, сколько денег было выдано покупателям при возврате товаров и какие суммы были пробиты ошибочно. Сводный отчет подписывает старший кассир и руководитель организации. Его передают в бухгалтерию вместе с приходными и расходными ордерами и справками-отчетами кассиров-

операционистов. Такой порядок предусмотрен указаниями, утвержденными постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132.

Кроме этого старший кассир составляет справку-отчет кассира-операциониста, выдержка из которой представлена в таблице 3.1

Таблица 3.1

Справка-отчет кассира-операциониста ОП «КурскАтомЭнергоСбыт»
отдела 63

Номер секции	Показания суммирующего денежного счетчика		Выручка за рабочий день, руб	Денег возвра щено	Зав. отделом
	На начало	На конец			
	52947343,24	53122021,04	174677,80		ДегтяреваЮ.Ю
1			130026,82		ДегтяреваЮ.Ю
2			36977,74		ДегтяреваЮ.Ю
3			2828,90		ДегтяреваЮ.Ю
4			1412,34		ДегтяреваЮ.Ю
5			2682,00		ДегтяреваЮ.Ю
6			750,00		ДегтяреваЮ.Ю
Итого			174677,80		

Кассир-операционист должен оформлять документ, которым сопровождается закрытие кассового аппарата после смены. Этот документ называется справка-отчет кассира. В документе имеется необходимая информация о данных счетчика, конкретные суммы, связанные с инкассацией, и любые другие данные, с помощью которых можно проследить движение наличности. Также в документе указывается дата закрытия смены. Если старший кассир использовал несколько ККМ, то необходимо приготовить сводный отчет, который будет содержать информацию из документа формы КМ-7.

Бланк формы КМ-7 нужно заполнить в одном экземпляре. Его необходимо сдать в бухгалтерию до того, как начнется кассовый день, также

как и другие отчеты, такие как приходные, возвратные акты и другие документы. В таблице 3.2. представлены сведения о показаниях счетчиков, заполняемые в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» (Приложение 9).

Таблица 3.2

Сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и
выручке ОП «КурскАтомЭнергоСбыт»

Номер			Порядковый номер контрольного счетчика (отчета фискальной памяти) на конец рабочего дня (смены)	Показания			Выручка согласно показаниям счетчика в сумме, руб. коп
ассы	контрольно-кассовой машины			контроль-ного счетчика (на начало рабочего дня (смены))	суммирующих денежных счетчиков		
	производителя	регистрационный	отчета фискальной памяти)		на начало рабочего дня (смены)	на конец рабочего дня (смены)	
	2	3	4	5	6	7	8
301	00009201	29	660		52947343,24	53122021,04	174677,80
Итого							174677,80

Продолжение таблицы 3.2

отдел _____		отдел _____		отдел _____	
выручка в сумме, руб. коп	Подтверждаю. Подпись заведующего отделом (секцией)	выручка в сумме, руб. коп	Подтверждаю. Подпись заведующего отделом (секцией)	выручка в сумме, руб. коп	Подтверждаю. Подпись заведующего отделом (секцией)
9	10	11	12	13	14
130026,82		36977,74		2828,90	
130026,82	X	36977,74	X	2828,90	

Ежедневно в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» составляется отчет о движении наличности, форма которого представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3.

Отчет о движении наличности в кассе 21.12.2016г.

Касса	Лимит	На начало дня	Приход	Расход	На конец дня
Обоянский	86000	27267,63	173265,46	156000	44533,09

Данный отчет является основой для контроля не только за наличностью, но и за лимитом остатка кассы.

ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» пользуется услугами инкассации. Передавая денежные средства инкассаторам, кассир заполняет препроводительную ведомость и квитанцию к сумке. Один экземпляр остается в организации, второй передается в банк.

В приложении 20 представлены квитанции к сумке инкассатора, составленные кассиром ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» на сдачу 156000 руб. на расчетный счет 407028103380000063949, в ПАО Сбербанк России Курское отделение 8596. После того как средства поступят на расчетный счет, банк отправит вам мемориальный ордер, который и подтвердит операцию.

Получение денежных средств с расчетного счета организации осуществляется денежным чеком. Чеки содержатся в специальной чековой книжке, которая выдается обслуживающим банком по заявлению организации, она может содержать 25 или 50 чеков. При получении денежных средств со счета предприятия, денежный чек подписывается руководителем и главным бухгалтером организации, его реквизиты полностью дублируются в корешке, который остается для подтверждения записей по кассовым операциям в учетных регистрах.

Приходный кассовый ордер выписывается работником бухгалтерии в одном экземпляре, подписывается главным бухгалтером или лицом, которое на это уполномочено письменным распоряжением руководителя

предприятия, в специальной строке основание для принятия денег в кассу, в приложении указываются первичные документы, на основании которых составлен приходный кассовый ордер, на приходном кассовом ордере проставляются дата его выписки и номер. Все остальные указанные на бланке реквизиты приходного кассового ордера также заполняются в обязательном порядке. Одновременно заполняется квитанция к приходному кассовому ордеру, которая подписывается главным бухгалтером или уполномоченным лицом.

В приложениях 6,10-14 представлены приходные кассовые ордера на сдачу кассиром-операционистом выручки в кассу организации ОП «КурскАтомЭнергоСбыт»:

- кас./аппарат 9201 (продажа товаров по агентскому договору) (Приложение 10)-145,00 руб.

- кас./аппарат 9201 (продажа товаров по агентскому договору №2010291300) (Приложение 11)-2683,90 руб.

- кас./аппарат 9201 (предоплата за услуги установки/снятия ПУ от физических лиц) (Приложение 12)-2682,00 руб.

Оформленный приходный кассовый ордер регистрируется в специальном журнале (реестр к ПКО). Порядковые номера присваиваются в хронологической последовательности, с начала и до конца года (Приложение 15-16).

В таблице 3.4 представлен реестр к ПКО №1041 от 21.12.2016г.составленный на основании Приложения 15.

Расходный кассовый ордер (Приложение 17) выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии с заполнением всех указанных на бланке реквизитов, на выписку расходного кассового ордера у бухгалтера должно быть основание в специальной строке «Основание» указывается цель, на которую выдаются деньги, и документ, послуживший основанием для выписки расходного кассового ордера. Документ, являющийся

основанием для выписки расходного кассового ордера, указывается и в строке «Приложение».

Таблица 3.4

Реестр к ПКО №1041 от 21.12.2016г. ОП «КурскАтомЭнергоСбыт»

Наименование товара	Цена	Количество	Стоимость	В т.ч. НДС
Счетчик СЕ 101 Б6 145 Мб (консигнация)	760	1	760	115,93
Лампа светодиодная 1_E0 8вт E27 белый матовый шар ОНЛАЙТ	115,9	1	115,9	17,68
Счетчик СЕ101 56 145 Мб (консигнация)	760	1	760	115,93
Авт. выкл. ВА47-29М 1Р 20А 4,5кА х-ка В	96	2	192	29,29
Авт. выкл. ВА47-29М 1Р 20А 4,5кА х-ка В	96	1	96	14,64
Счетчик СЕ 101 Б6 145 Мб (консигнация)	760	1	760	115,93
		ИТОГО	2684	409,4

В Приложении 17 представлен расходный ордер на сдачу денег ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» в банк в сумме 156000 руб.

Расходный кассовый ордер регистрируется в специальном журнале (Приложение 18) «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов» в хронологической последовательности и передается кассиру. Выдача ордера на руки лицу, получающему деньги, запрещена. При получении денег предъявляется паспорт или заменяющий его документ. Получатель собственноручно чернилами или шариковой ручкой в строке после слова «Получил» записывает полученную им сумму и ставит свою подпись.

В ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» кассовую книгу ведут в электронном виде. При этом необходимо обеспечить сохранность данных на электронном

носителе и исключить возможность несанкционированного их изменения. Для этого кассовую книгу в электронном виде заверяют электронными подписями.

В конце рабочего дня кассир отчитывается и закрывает кассовую книгу в электронном виде в том же порядке, что и в случае ее ведения на бумажном носителе (Приложение 23,24). Если кассовая книга оформлена в электронном виде, исправления в ней после подписания ответственным лицом не допускаются

Если в кассовой книге несвоевременно или не полностью отражены операции с наличными, налоговые инспекторы вправе оштрафовать организацию.

Для обеспечения сохранности денежных средств в кассе периодически должна проводиться инвентаризация кассы в сроки, установленные руководителем организации.

3.2. Синтетический и аналитический учет кассовых операций

Для учета поступления наличных денег в кассу и выдачи их из кассы используется счет 50 «Касса». показывает остаток наличных денег в кассе. Все поступления денежных средств в кассу организации отражаются по дебету счета 50 «Касса», а выдача денег из кассы — по кредиту этого счета.

К данному счету открываются субсчета. На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т. п. Он открывается организациями (в

частности, организациями транспорта и связи) при необходимости. Находящиеся в кассе организации денежные документы, ценные бумаги (бланки трудовых книжек, оплаченные курортные путевки, оплаченные авиабилеты, почтовые марки, акции, облигации, векселя), выпускаемые самой организацией или приобретенные на стороне, учитываются на субсчете 50-3 «Денежные документы»[15]. Для их учета открывается отдельная кассовая книга. Для каждого вида документов отведены отдельные страницы. Учет поступления денежных документов осуществляется по накладной. Она выписывается кассиром в двух экземплярах при приеме денежных документов.

Аналитический учет на субсчете 50-1 в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» организован так, чтобы контролировать поступление и выдачу наличных денежных средств. На предприятии используются следующие аналитические признаки (которые являются дополнением бухгалтерских проводок и являются лицевыми счетами в аналитическом учете):

- выдача заработной платы,
- выдача средств на командировочные расходы,
- выдача денежных средств на хозяйственные расходы,
- поступления от покупателей и так далее.

К счету 50 «Касса организации» в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» открыты субсчета:

50-1 «Касса организации»

50-21 «Касса организации в валюте»

Аналитический учет на субсчете 50-21 «Касса организации в валюте» в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» организован по следующим направлениям: EUR, USD.

В таблице 3.4 приведены типовые проводки по движению денежных средств в кассе.

Таблица 3.4

Журнал типовых хозяйственных операций по счету 50 «Касса»

Наименование хозяйственной операции, отражаемой по дебету счета 50 «Касса»	Кредит счетов
Получено в кассу с расчетного счета	51 «Расчетные счета»
Получена наличными выручка от реализации: - работ, услуг, продукции, товаров - основных средств, прочих активов	90.1 «Выручка» 91.1 «Прочие доходы»
Сдан в кассу остаток неиспользованных подотчетных сумм	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Получено в кассу в возмещение задолженности по недостатке	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
Получено наличными от дебиторов	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
По объявлению на взнос наличными внесено на расчетный счет	51 «Расчетные счета»
Выдано под отчет	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Выдана из кассы заработная плата персоналу предприятия	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» – организация, осуществляющая розничную торговлю. В штате предприятия предусмотрена должность бухгалтера-кассира, с которым заключен договор о полной материальной ответственности.

При поступлении денежных средств в сумме 129580,19 руб. (Приложение 6) в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» в качестве оплаты за электроэнергию была составлена запись:

Дебет счета 50.01 «Касса организации»

Кредит счета 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками – физическими лицами»

Основание платежа – оплата за электроэнергию

При оплате товаров по агентскому договору №2010291300/109.15 от 06.02.2015г. на сумму 145 руб. была составлена бухгалтерская запись (Приложение 10):

Дебет счета 50.01 «Касса организации»

Кредит счета 76.09.2 «Расчеты по агентским договорам с физическими лицами»

При начислении пени за просрочку платежи используется счет 76.02 «Пени». В декабре по приходному ордеру №3011037 от 21.12.2016г. поступили пени в размере 446,63 руб. (Приложение 11). Всего в декабре 2016г. в кассу организации поступили пени в размере 2150,68 руб. (Приложение 26), что сопровождалось записью:

Дебет счета 50.01 «Касса организации»

Кредит счета 76.02 «Пени»

При поступлении денежных средств в качестве предварительной оплаты за услуги установки и снятия ПУ на сумму 2682 руб. (Приложение 12) составлена бухгалтерская запись:

Дебет счета 50.01 «Касса организации»

Кредит счета 62.2 «Авансы полученные»

Часть денежных средств в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» фиксируется в момент поступления денежных средств в кассу экономического субъекта. Поэтому на основании приходного кассового ордера, оформленного в соответствии с предъявляемыми требованиями, составлена запись на сумму 750 руб. и составлена бухгалтерская проводка:

Дебет счета 50.01 «Касса организации»

Кредит счета 90.01 «Выручка»

При составлении реестра к ПКО составляется сверка данных реестра с показателями приходного ордера. В частности, в реестре определяется перечень товаров, проданных в обособленном подразделении «КурскАтомЭнергоСбыт», что представлено в Приложении 16. Данные суммы сопоставляются с суммой, указанной в Приходном ордере.

Все денежные средства, превышающие установленный банком лимит, сдаются в конце каждого дня в банк. Сдача денежных средств внесенных в

банк без участия инкассатора оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 50.1 «Касса организации»

Так как сдача наличных осуществляется в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» с использованием услуг инкассатора, то для отражения данных операций используется счет 57 «Переводы в пути». Данный счет предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

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

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 «Переводы в пути» обособленно.

Счет 57 «Переводы в пути» корреспондирует со счетами:

1) По дебету

50 Касса

51 Расчетные счета

52 Валютные счета

62 Расчеты с покупателями и заказчиками

76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

79 Внутрихозяйственные расчеты

90 Продажи

91 Прочие доходы и расходы

2) По кредиту

50 Касса

51 Расчетные счета

52 Валютные счета

62 Расчеты с покупателями и заказчиками

73 Расчеты с персоналом по прочим операциям

Сдача денежных средств через инкассатора оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 57 «Переводы в пути»

Кредит 50.1 «Касса организации»

В Приложении -17 зафиксирован факт сдачи наличных денежных средств в размере 156000 руб.

При получении денежных средств с расчетного счета по чеку оформляется приходный кассовый ордер, получение денег отражено следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 50.1 «Касса организации»

Кредит 51 «Расчетный счет»

В первом полугодии 2016г. имел место факт снятия кассиром ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» денежных средств с расчетного счета в сумме-1629600 руб.

12 августа 2016г. по расходному ордеру произведена выдача средств под авансовый отчет в сумме 132500 рублей, данная операция отражена следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 71.1 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50.1 «Касса организации».

Возврат денежных средств подотчетными лицами был оформлен записью:

Дебет 50.1 «Касса организации»

Кредит 71.1 «Расчеты с подотчетными лицами».

Организация оформляет поступление денежных средств в кассу в качестве выручки. За декабрь 2016г. в кассу организации поступило выручки на сумму 32890,00 руб. (Приложение 26), что оформлено записью:

Дебет 50.1 «Касса организации»

Кредит 90.01 «Выручка».

На основании документов по выплате заработной платы ПО «КурскАтомЭнергоСбыт» оформлен расходный ордер в нем в основании указана выплата заработной платы, в приложении имеется ссылка на платежную ведомость. В платежной ведомости на 2-й страницы имеется ссылка на то же расходный кассовый ордер. По ведомостям производится выплата сотрудникам заработной платы. В бухгалтерском учете данные операции отражены следующим образом:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 50.1 «Касса организации».

Расчеты с сотрудниками филиала по нестандартным операциям отражаются с использованием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В частности, при выплате сумм, в качестве компенсации за использование автомобиля составляется запись:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 50.1 «Касса организации» .

В качестве регистров учета кассовых операций в ПО «КурскАтомЭнергоСбыт» используются:

журнал-ордер и ведомость (счет 50)

оборотно-сальдовая ведомость (счет 50.1)

анализ счета (счет 50)

На рисунке 2.1. представлена схема счета 50 «Касса» ОП «КурскАтомЭнергоСбыт», отражающая все основных бухгалтерские записи, сделанные в декабре 2016г.

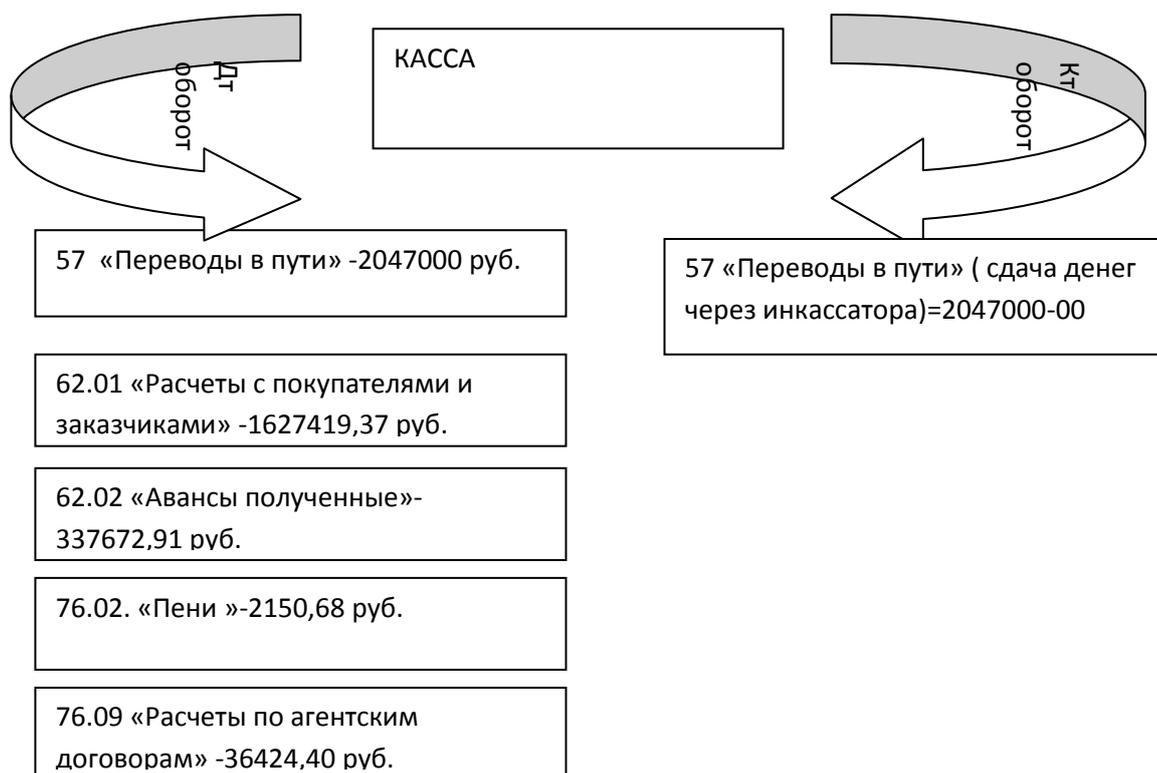


Рис.2.1. Схема счета 50 «Касса» ОП «КурскАтомЭнергоСбыт».

3.3. Инвентаризация кассы

Инвентаризация является одним из методов контроля за сохранностью денежных средств в кассе ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» и проводится регулярно в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Инвентаризация кассовой наличности проводится на основании приказа руководителя организации комиссией в составе представителя администрации, главного бухгалтера, кассира (как материально-ответственного лица), в следующих случаях:

- перед составлением годовой отчетности;
- при смене кассира предприятия;
- при выявлении фактов хищения наличных денег;

при уничтожении полностью или частично наличных денежных средств, в следствии пожара или других чрезвычайных ситуациях.

До начала проверки наличия денежных средств и других ценностей в кассе кассир составляет последний кассовый отчет. В отчет включаются все приходные и расходные документы, имеющиеся в кассе, которые должны соответствовать типовым унифицированным формам первичных учетных документов.

Если в кассе на момент инвентаризации имеются незакрытые платежные ведомости (по которым осуществляется выплата заработной платы), выплаченные суммы по таким ведомостям включаются в акт инвентаризации и приравниваются к наличным деньгам. Кассир подсчитывает выплаченные суммы по каждой ведомости и в конце ведомости делает запись о выплаченной сумме[16].

Кассир должен дать расписку о том, что к началу инвентаризации все приходные и расходные документы, подтверждающие движение денежных средств и документов, сданы в бухгалтерию или переданы комиссии, и вся денежная наличность, поступившая на его ответственность, оприходована, а выбывшая списана в расход. Это необходимо для предотвращения заявлений кассира (после проверки кассы) о наличии у него документов, не включенных в последний кассовый отчет. Отчет кассира проверяется с соблюдением правильности определения учетного остатка денежных средств в кассе на момент инвентаризации. Этот учетный остаток сверяется с записями в кассовой книге и в журнале-ордере.

В процессе инвентаризации кассы осуществляется проверка кассовой книги по следующим основным направлениям: правильность ведения кассовой книги; арифметический контроль сумм по приходу и расходу и правильности подсчета итогов страниц книги, а также переноса сумм остатков наличных денег с одной страницы на другую; своевременность и документальная обоснованность записей в кассовой книге.

При инвентаризации кассы также необходимо проконтролировать: соблюдение лимита остатка наличных денежных средств в кассе; целевое использование полученных из банка денежных средств по назначению, указанному в чеке; наличие фактов не соответствия даты совершения операции и отражения ее в расходном кассовом ордере; обоснованность записей в кассовых ордерах; своевременность возврата в банк на расчетный счет остатков денежных средств по не выданной заработной плате; правильность документального оформления кассовых документов и их соответствие типовым унифицированным формам; наличие фактов подписи руководителем и главным бухгалтером незаполненных чеков и их самостоятельного заполнения при получении денег в банке; наличие фактов хранения чековой книжки вне кассового помещения; законность произведенных операций наличными денежными средствами в пределах одной сделки; соответствие корреспонденции счетов типовым проводкам по учету кассовых операций[28].

Фактическое наличие денежных средств и документов в кассе подтверждается их полным полистным пересчетом.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе к учету принимаются наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы. Деньги и другие ценности кассир пересчитывает в присутствии членов инвентаризационной комиссии. Путем сопоставления фактических и учетных остатков выявляется результат инвентаризации: излишек или недостача. Результаты инвентаризации оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

В случае выявления недостачи денежных средств:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит 50 «Касса»

Обнаруженные недостачи в результате инвентаризации взыскиваются с кассира:

Дебет 73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»,

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Возмещение суммы недостачи возможно из заработной платы кассира, что отражается следующей записью:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Если недостача возмещается в кассу организации, то в бухгалтерском учете производится запись:

Дебет 50 «Касса организации»

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

При отсутствии конкретного виновного лица сумма недостачи денежных средств, ранее отраженная по дебету счета 94, включается в состав внереализационных расходов организации и списывается корреспонденцией счетов:

Дебет 91/2 «Прочие расходы»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

При обнаружении излишка денежных средств, в учете осуществляется запись:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 91/1 «Прочие доходы»[15].

Результаты инвентаризации наличных денежных средств и документов в кассе оформляются актом инвентаризации наличных денежных средств по форме № ИНВ-15 «Акт инвентаризации наличных денежных средств», утвержденной Постановлением Госкомстата России от 18.08.98г.№ 88, в котором приводятся объяснения кассира о выявленных нарушениях и резолюция руководителя о дальнейшем решении по результатам инвентаризации. Акт инвентаризации кассы составляется в двух экземплярах (при смене материально ответственного лица – в трех экземплярах), подписывается инвентаризационной комиссией и материально-ответственным лицом и доводится до сведения руководителя организации.

Один экземпляр акта передается в бухгалтерию организации, а второй остается у материально-ответственного лица.

В Приложении 27 представлен акт инвентаризации наличных денежных средств 301/12 от 30.12.2016г., составленный в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» в котором отражен факт имеющихся средств наличных денег в сумме 2943,63 руб.

Для отражения результатов инвентаризации фактического наличия ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности и выявления количественных расхождений их с учетными данными составляется инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности по форме № ИНВ-16 «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности». Для отражения результатов внезапной проверки фактического наличия денежных средств, находящихся в кассе, применяется форма КМ-9 «Акт о проверке наличных денежных средств кассы».

В Приложении 28 представлен протокол заседания инвентаризационной комиссии ОП «КурскАтомЭнергоСбыт», в котором отражен факт соответствия балансовой стоимости и ценностей фактически обнаруженных в помещении кассы.

3.4 Составление отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств – это динамический отчет, который методами балансовых обобщений определенных хозяйственных операций отчетного периода объясняет в существенных аспектах поступление и выбытие реальных финансовых средств. Он ориентирован на раскрытие для внешних пользователей бухгалтерской отчетности дополнительных сведений о финансовом положении организации, которые не могут быть прямо и косвенно получены из других составных частей отчетности.

Отчет о движении денежных средств, известный иначе как кэш-фло, дополняет балансовый отчет и отчет о финансовых результатах. И если балансовый отчет отражает финансовое положение компании на определенный момент времени, а именно на конец отчетного периода, то отчет о движении денежных средств конкретизирует изменения, произошедшие с одним из компонентов финансовой отчетности - денежными средствами от одной даты балансового отчета до другой, в то время как отчет о финансовых результатах отражает результаты деятельности компании за период; и эта деятельность является основным фактором, который изменяет состояние денежных средств, отражаемых в отчете о движении денежных средств. Информация о движении денежных средств предприятия полезна тем, что она предоставляет пользователям финансовой отчетности базу для оценки способности предприятия привлекать и использовать денежные средства и их эквиваленты[20].

Для составления отчета о движении денежных средств (далее ОДДС) все денежные потоки делят на потоки от следующих видов деятельности:

операционной (основной деятельности компании, генерирующей прибыль, и прочей деятельности, отличной от инвестиционной или финансовой);

инвестиционной (приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств);

финансовой (деятельности, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств компании).

ОДДС составляют двумя способами: прямым или косвенным. Потоки денежных средств от операционной деятельности могут быть представлены в развернутом (прямой метод) или свернутом виде (косвенный метод).

Методы различаются лишь в части, раскрывающей денежные потоки по текущей деятельности. В части финансовой и инвестиционной деятельности применима только модель прямого построения. При использовании прямого метода раскрывают информацию об основных видах

валовых денежных поступлений и выплат. При применении косвенного прибыль или убыток корректируют таким образом, чтобы были учтены результаты операций неденежного характера, любых начисленных прошлых или предполагаемых денежных поступлений, выплат, возникающих в ходе операционной деятельности, статей доходов или расходов, связанных с поступлением или выплатой денежных средств в рамках инвестиционной или финансовой деятельности[33].

К неоспоримым достоинствам прямого метода относят:

возможность отразить в ОДДС основные источники притока и направления оттока денежных средств, представить данные о прибылях и убытках;

непосредственная «привязка» к кассовому плану (бюджету денежных поступлений и выплат);

возможность оперативного составления выводов относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам;

установление взаимосвязи между реализацией и денежной выручкой за отчетный период.

Главный недостаток прямого метода в том, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств фирмы.

При формировании ОДДС прямым методом важно учитывать, что обороты между счетами денежных средств исключают.

Суть прямого метода заключается в преобразование выручки от продажи в чистую денежную прибыль при выполнении корректировок на величину поступлений и затрат, осуществляемых исключительно в денежной форме.

В отчете о движении денежных средств предполагается раскрытие всех денежных оборотов, отраженных на счетах бухгалтерского учета, не исключая и тех, которые носят технический характер, – взаимно корреспондирующие счета денежных средств : дебет и кредит счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные

счета в банках», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги». При таком подходе в отчет включаются валовые обороты денежных средств.

Отчет о движении денежных средств построен по принципу балансового уравнения:

остаток на начало отчетного периода = поступление нарастающим итогом с начала отчетного периода - направлено (израсходовано, уплачено с начала отчетного периода нарастающим итогом) = остаток на конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств составляется на основе следующих отчетов: оборотно-сальдовая ведомость за год, журнал-ордер по счету 51, журнал-ордер по счету 50.

Для составления отчета о движении денежных средств важен аналитический учет поступлений и расходования средств по статьям. В таблице 3.5 представлены статьи по которым ведется учет денежных средств по основному виду деятельности в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» АО «АтомЭнергоСбыт».

Таблица 3.5

Статьи движения денежных средств по основному виду деятельности
ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» АО «АтомЭнергоСбыт»

Статьи движения наличных денежных средств	Приток средств
Поступления всего:	43725796
-выручка от реализации продукции, работ, услуг	43472922
-арендные платежи	2808
-прочие поступления	250066
Платежи -всего	48159940
-поставщикам за сырье , материалы, услуги	44607389
-в связи с оплатой труда	1716084
-прочие платежи	1017935

По строке «Движение денежных средств по текущей деятельности» (4110) – отражается общая сумма поступлений от покупателей и заказчиков за реализованные товары, работы и услуги, относительно счетов бухгалтерского учета это представляется следующими проводками:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетный счет»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», 90 «Продажи»

По строке «Прочие доходы» (4119) – поступления денежных средств, не нашедшие свое отражение в других строках формы (например : возврат излишне уплаченных налогов, возврат подотчетных сумм, поступление целевого финансирования, безвозмездные поступления, возмещение расходов по оплаченным больничным, поступление денежных средств в погашение займов). Сумма отраженная по данной строке в АО «АтомЭнергоСбыт» составила 2500666 тыс. рублей.

По строке «Платежи всего» (4120) – отражается общая сумма направленных средств на приобретение товаров, сырья, оплату труда, выплату налогов, выплату дивидендов, расчеты по налогам и сборам и прочие расходы. По данной строке АО «АтомЭнергоСбыт» отразило сумму 48159940 тыс. рублей.

Сумма, которую АО «АтомЭнергоСбыт» за 2016 год перечислило на оплату поставщикам сырья, работ, услуг составила 44607389 тыс. рублей, относительно счетов бухгалтерского учета это представляется следующими проводками:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетный счет»

(за минусом расчетов по выданным авансам)

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетный счет»

Сумма которую АО «АтомЭнергоСбыт» в 2016 год направило на оплату труда составила 1716084 тыс. рублей, относительно счетов бухгалтерского учета это представляется следующими проводками:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 50 «Касса»,51 «Расчетный счет»

По строке «проценты по долговым обязательствам» - отражаются уплаченные проценты по кредитам и займам 818532 тыс. рублей:

Дебет 66 «Краткосрочные кредиты и займы» 67 «Долгосрочные кредиты и займы»

Кредит 51 «Расчетный счет»

По строке «налог на прибыль» - отражается начисленный и уплаченный налог, но так как организация понесла убыток в 2015г. и в 2016г., то платежей по данному налогу не было.

По строке «прочие платежи» (4129) – отражается выбытие денежных средств организации по текущей деятельности, не нашедшее отражение в других строках раздела), относительно счетов бухгалтерского учета это представляется следующими проводками:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,91 «Прочие доходы и расходы»,68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам»,69 «Расчеты по социальному страхованию»

Кредит 50 «Касса»,51 «Расчетный счет»

По данной строке АО «АтомЭнергоСбыт» отразило сумму в 1017935 тыс. рублей.

Для составления отчета важное значение имеет правильная организация аналитического учета средств на счете 51 «Расчетный счет».

Чистый денежный поток характеризует резерв денежной наличности и определяется как разница между всеми поступлениями и выплатами денежных средств. Чистый денежный поток показывает фактическое изменение денежных активов предприятия за период, в то время как чистая прибыль не учитывает многие выплаты предприятия. Происходят временные

разрывы в учете денежных и неденежных доходов и расходов предприятия с реальным поступлением или расходованием денежных средств. Результатом такого несовпадения является парадокс прибыли, то есть у предприятия отсутствуют денежные средства при одновременном получении прибыли, либо наоборот[46].

По каждому направлению рассчитывается чистый денежный поток.

По строке «Сальдо денежных потоков от текущих операций» (4100) – отражается итог расчета (строка 4110 - строка 4120), надо отметить, что в случае превышения расходов по текущей деятельности над доходами, то результат по этой строке может быть отрицательным. По данной строке АО «АтомЭнергоСбыт» отразило отрицательную сумму 4434144 тыс. рублей.

Инвестиционная деятельность согласно федеральному закону «Об инвестиционной деятельности» — вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

Состав отчета по данному виду деятельности включает следующие показатели:

- выручка от продажи акций других организаций в АО «АтомЭнергоСбыт» составила 63504 тыс. руб. (отражалась по дебету счетов денежных средств и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»);

- поступления от возврата предоставленных займов, в АО «АтомЭнергоСбыт» составили- 210541 тыс. руб.

- дивиденды по финансовым вложениям (ранее отмечалось, что АО «АтомЭнергоСбыт» часть денежных средств хранит на депозитном счете, по которому банк начисляет проценты, а также имеет вложения в уставный капитал других организаций) -161104 тыс. руб.

По данному виду деятельности АО «АтомЭнергоСбыт» осуществляло платежи:

- в связи с приобретением, созданием, модернизацией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, на сумму - 126720 тыс. руб., то она и была отражена по строке 4221;

- в связи с приобретением долговых ценных бумаг, предоставлением займов- 19997 тыс. руб.;

- прочие платежи в 2016г. в АО «АтомЭнергоСбыт» составили -2732 тыс. руб.

Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности рассчитываются как разница между суммами поступивших денежных средств и израсходованных в рамках инвестиционной деятельности организации. АО «АтомЭнергоСбыт» в отчете о движении денежных средств отразило чистый денежный поток по инвестиционной деятельности – 287700 тыс. руб.

По третьему разделу отчета «Денежные потоки от финансовых операций» отражаются поступления в виде кредитов и займов, от эмиссии простых и привилегированных акций; от выпуска облигаций. К использованию денежных средств на финансовую деятельность относятся: выплаты, связанные с выкупом собственных акций; выплаты дивидендов; выплаты, производимые арендатором в уменьшение задолженности по финансовому лизингу; выплаты, связанные с погашением выпущенных облигаций; перечисление средств на погашение основной суммы кредитов и займов.

АО «АтомЭнергоСбыт» пользуется заемными средствами. В 2016г. организация получила кредитов на сумму 38274075 тыс. руб., которая нашла отражение по строке 4310 «поступления всего» и 4311 «получение кредитов и займов». Кроме этого имеются поступления от выпуска акций и других ценных бумаг 3620000 тыс. руб.

Полученные кредиты и займы были использованы на погашение ранее полученных кредитов и займов, что отражено по строке 4323 « в связи с погашением векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и

займов» в сумме- 37089510 тыс. руб. Прочие платежи в 2016г. в АО «АтомЭнергоСбыт» составили -47805 тыс. руб.

Сумма, которая отражена по строке «сальдо денежных потоков от финансовых операций» в отчете АО «АтомЭнергоСбыт» составляет-4756760 тыс. руб.

Следует отметить, что по строке 4450 отражается остаток денежных средств на начало отчетного периода -207267 тыс. руб, а по строке 4500 – остаток средств на конец периода составил -817138 тыс. руб.

Оценка денежных потоков прямым методом позволяет определить способность предприятия генерировать чистые денежные поступления для обеспечения как текущей деятельности, так и осуществления инвестирования и выполнения своих финансовых обязательств, установить потребность предприятия во внешнем финансировании. Другими словами, анализ денежных потоков прямым методом определить проблемные места предприятия более точно, а также дает возможность оперативно их устранить.

Отчет о движении денежных средств является хорошим достаточно информативным источником для финансового менеджера и позволяет оценить текущее финансовое положение предприятия. При этом в официальной форме «Отчет о движении денежных средств» существует, с нашей точки зрения, некоторое некорректное отражение операций. Такой вывод можно сделать исходя из того, что денежные потоки по операционной деятельности в общем виде можно представить как операции с оборотными средствами предприятия в течение операционного цикла, денежные потоки по инвестиционной деятельности относятся в большей степени к изменениям внеоборотных активов, а денежные потоки по финансовой деятельности в свою очередь охватывают все операции, связанные с привлечением источников финансирования деятельности и оплаты их использования.

Таким образом, представляется целесообразным фактически операции, связанные с инвестированием в краткосрочные финансовые

вложения, а также доходы, получаемые от них следует разделять с долгосрочными вложениями и относить к операционной деятельности, что приведет к росту корректности оценки текущей деятельности предприятия. Также в целях повышения обоснованности результатов анализа и оперативных управленческих решений Отчет о движении денежных средств необходимо составлять не только за год, но и на период равный кварталу с ежемесячной разбивкой.

3.5. Пути совершенствования учета денежных средств и контроля за их использованием

Денежные средства являются самой высоколиквидной категорией активов ОП «КурскАтомЭнергоСбыт», это и средства на расчетных, валютный счетах, а так же и средства в кассе предприятия, хотя за незначительностью остатка лимита кассы их можно не учитывать.

На современном этапе экономического развития важен контроль за правильностью и эффективностью использования денежных средств, Поскольку денежные средства являются посредником во всех расчетах, очевидно, для обеспечения нормального кругооборота средств в народном хозяйстве, ведения деятельности в условиях рыночной экономики необходимо правильно и своевременно выполнять расчеты. Рациональная организация контроля за состоянием денежных расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, обеспечению оборачиваемости средств предприятия и следовательно, способствует улучшению его финансового состояния. В свою очередь эффективность расчетных операций во многом зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств и расчетов. Кроме того, правильная организация расчетных операций, правильность постановки их

учета предупреждает негативные последствия операций. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход[20].

В ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» бухгалтерский учет автоматизирован. Для совершенствования контроля за использованием и сохранностью денежных средств предлагается ввести программу внутривозвратного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Мероприятия, включаемые в программу внутривозвратного контроля учета и сохранности денежных средств в ОП «КурскАтомЭнергосбыт»:

1. Проверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности. Изучив материалы ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» следует отметить рост дебиторской задолженности. В нашем случае в 2015г кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность, что создает угрозу платежеспособности предприятия. Рекомендуется ежеквартально расшифровывать дебиторскую и кредиторскую задолженность по следующим статьям (предоплата от покупателей, суммы причитающиеся к уплате за материалы и услуги, задолженности по заработной плате, штрафы и т.д.). При контроле над задолженностью в этом аспекте, ОП «КурскАтомЭнергоСбыт», появляется возможность оперативно принимать меры по недопущению увеличения дебиторской и кредиторской задолженности.

2. Регулярное составление Отчета о движении денежных средств . Эта форма является в большей мере отражением реального состояния дел на данном участке. При изучении «Отчета о движении денежных средств» (Приложение 5) за 2016 год было выявлено, что сальдо денежных потоков от текущей деятельности имеет отрицательное значение – 4434144 тыс. руб.

Это может свидетельствовать о неэффективных вложениях и о необходимости дополнительного контроля за такими вложениями.

3. Проведение анализа денежных потоков. Проведенный анализ показал неравномерные денежные потоки в различные периоды, а для того чтобы сбалансировать приток и отток денежных средств необходимо сопоставлять и координировать потоки.

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

1-ожидаемые поступления средств

2- ожидаемые платежи.

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

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

Если в ОП «КурскАтомЭнергоСбыт» будет составляться смета денежных средств, то это позволит решить две основные задачи: определить конечное сальдо на счете денежных средств, которое необходимо для

завершения прогнозного бухгалтерского баланса и выявить периоды излишка финансовых ресурсов или их нехватки.

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

6. Для обобщения всей информации рекомендуется проводить сопоставительный анализ показателей динамики денежных средств и прибыли. В связи с тем, что предприятие может быть прибыльным по данным бухгалтерского учета и одновременно испытывать значительные затруднения в оборотных средствах. Этот отчет должен дополнять систему управленческих отчетов предприятия.

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Управление денежными потоками предприятия представляет собой наиболее актуальную проблему в условиях современной экономики. Оно предусматривает комплексные меры, поскольку денежные средства, с одной стороны, являются составной частью оборотных активов, с другой – их объемы, пути поступления и выбытия зависят, в первую очередь, от изменения объемов производственных запасов, состояния дебиторской и кредиторской задолженности, платежей в бюджет и тому подобное. Денежные потоки, которые формируются на предприятии в процессе его хозяйственной деятельности, являются важнейшим самостоятельным объектом финансового управления. Это обусловлено тем, что в процессе хозяйствования формируются различные денежные потоки, которые влияют на производственную (операционную), инвестиционную, финансовую и сбытовую деятельности. Эффективное управление денежными потоками определяет, в конечном счете, достижения поставленных текущих и стратегических целей, способствует формированию положительных финансовых результатов от текущей деятельности.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является обособленное подразделение «КурскАтомЭнергосбыт» акционерного общества «АтомЭнергоСбыт».

АО «АтомЭнергоСбыт» — энергосбытовая компания, выполняющая функции гарантирующего поставщика электроэнергии в четырех регионах РФ. Центральный офис организации расположен в Москве, филиалы и обособленные подразделения АО «АтомЭнергоСбыт» работают в Курской, Мурманской, Смоленской и Тверской областях. Обособленное подразделение «КурскАтомЭнергоСбыта» не является отдельным юридическим лицом и не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, поэтому в работе представлен анализ показателей отчетности

головой организации, объединяющей результаты работы всех подразделений.

Проанализированные данные свидетельствуют о наличии тенденции увеличения выручки АО «АтомЭнергоСбыт» в исследуемом периоде. В частности, она в 2015г. выросла на 50,9% и составила 44992906 тыс. руб., в 2016г. темп прироста выручки был несколько ниже -11,6%, но это позволило выручке достигнуть 50222498 тыс. руб. Рост выручки влечет увеличение себестоимости оказанных услуг. Опережающие темпы роста выручки над темпами роста себестоимости продаж оказали положительное влияние на прибыли от продаж. Все это свидетельствует о положительных тенденциях в работе по основным видам деятельности. Но в исследуемом периоде наблюдались отрицательные тенденции по прочим доходам, что отразилось на чистой прибыли, а точнее, если в 2014г. организация получила чистую прибыль 13613 тыс. руб., то в 2015г. АО «АтомЭнергоСбыт» получило убыток 3289908 тыс. руб., в 2016г. убыток составил 601087 тыс. руб.

Существенное отрицательное влияние на финансовый результат организации оказало создание резерва по сомнительной задолженности. В частности в 2015г. данный резерв составил 3542689 тыс. руб., а убыток АО «АтомЭнергоСбыт» -3269908 тыс. руб. В 2016г. резерв составил 1449178 тыс. руб., а убыток -601087 тыс. руб.

Характеризуя показатели ликвидности следует отметить, что коэффициент абсолютной ликвидности АО «АтомЭнергоСбыт» из года в год увеличивается: с 0,05 пунктов в 2014г. до 0,12 пунктов в 2016г. Коэффициент быстрой ликвидности для АО «АтомЭнергоСбыт» достаточной хороший. Если в 2015г. наблюдалось уменьшение этого коэффициента, то в 2016г. ситуация изменилась и данный коэффициент увеличился более чем на 35% : с 0,66 в 2015г. до 0,89 в 2016г.

Собственный капитал организации зависит от размера нераспределенной прибыли, а так как в 2015г. АО «АтомЭнергоСбыт» получило убыток, то собственный капитал организации приобрел

отрицательное значение 3011214 тыс. руб., что отразилось на коэффициенте финансовой независимости, который так же приобрел отрицательное значение -0,33 пункта. В 2016г. собственный капитал хотя и имеет положительное значение 7699 тыс. руб., но коэффициент финансовой независимости равен 0. Большинство коэффициентов, характеризующих финансовое состояние АО «АтомЭнергоСбыт» имеет низкое значение, а в 2015г. они имеют отрицательное значение, что объясняется большими убытками.

Бухгалтерский учет в АО «АтомЭнергоСбыт» ведется с помощью специализированной программы. В организации разработаны и утверждены специальные формы первичных документов и схем движения документальных потоков; разграничена во времени ответственности за сбор, передачу и первичный анализ информации (документов).

Учет на предприятии ведется в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету, приказом об учетной политике, подписываемой генеральным директором, и рабочим планом счетов.

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

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

поступившие наличными в кассу, а по кредиту- суммы, выданные наличными.

Деньги в кассу ОП «КурскАтомЭнергосбыт» поступают от покупателей, из банка и в качестве возврата подотчетных сумм, при этом счет 50 «Касса» дебетуется, а соответствующие счета 51 «Расчетный счет», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 90 «Продажи» кредитуются. Используются наличные денежные средства для выплаты заработной платы, при выдаче денег под отчет, при возврате займов. Агрегированным регистром синтетического учета выступает оборотно-сальдовая ведомость по счету 50 «Касса». Организация в своей деятельности пользуется услугами инкассаторской службы, поэтому для отражения данной операции используется счет 57 «Переводы в пути», данный счет является транзитным и сальдо на конец периода не имеет. В ОП «КурскАтомЭнергосбыт» в кассовая дисциплина представлены на высоком уровне.

Отчет о движении денежных средств – это динамический отчет, который методами балансовых обобщений определенных хозяйственных операций отчетного периода объясняется в существенных аспектах поступление и выбытие реальных финансовых средств. Он ориентирован на раскрытие для внешних пользователей бухгалтерской отчетности дополнительных сведений о финансовом положении организации, которые не могут быть прямо и косвенно получены из других составных частей отчетности.

Отчет о движении денежных средств составляется на основе регистров учета ОП «КурскАтомЭнергосбыт» таких как оборотно-сальдовая ведомость за год, журнал-ордер по счету 51 и журнал-ордер по счету 50. По каждому направлению рассчитывается чистый денежный поток. Следует отметить, что по текущей деятельности ОП «КурскАтомЭнергосбыт» имеет место отрицательный денежный поток тысячи рублей, так как расходы по текущей деятельности превышают доходы.

Следует отметить, что по строке 4450 отражается остаток денежных средств на начало отчетного периода -207267 тыс. руб., а по строке 4500 – остаток средств на конец периода составил -817138 тыс. руб. Что свидетельствует о задержке денежных средств в кассе и на расчетном счете.

Оценка денежных потоков прямым методом позволяет определить способность предприятия генерировать чистые денежные поступления для обеспечения как текущей деятельности, так и осуществления инвестирования и выполнения своих финансовых обязательств, установить потребность предприятия во внешнем финансировании.

На современном этапе экономического развития важен контроль за правильностью и эффективностью использования денежных средств. Поэтому в рамках написания работы была разработана программа внутривозвратного контроля учета и сохранности денежных средств, которая включает следующие мероприятия: проверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности; регулярное составление Отчета о движении денежных средств, проведение анализа денежных потоков, составление сметы денежных средств; введение в бухгалтерский учет дополнительные аналитические признаки, проведение сопоставительного анализа динамики денежных средств и прибыли, использование активных форм управления денежными потоками.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 12.01.2016).]
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. от 04.11.2014) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 28.01.2016).
3. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 20.02.2016).
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 28.01.2016).
5. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 13.07.2015) «О защите прав потребителей» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 28.01.2016).
6. Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 N 40940) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 28.01.2016).
7. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» [Электронный ресурс] : утверждено приказом Минфина РФ от

06.10.2008 № 106н (ред. от 18.12.2012). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.03.2016).

8. Положение по бухгалтерскому учёту 10/1999 «Расходы организации» [Электронный ресурс] утверждено приказом Минфина России от 06 мая 1999 г № 33н в редакции приказа Минфина России от 08.11.2010г № 144н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2016).

9. Положение по бухгалтерскому учёту 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс] утверждено приказом Минфина России от 02 февраля 2011 № 11н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:12.08.2016).

10. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]:утв. приказом Минфина России от 05.10.2011 № 124н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.10.2016).

11. Приказа Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства». [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 05.10.2015).

12. Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 г. № 383-П, [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2016).

13. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У. (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2016).

14. Указанием Центробанка РФ от 07.10.2013 г. № 3073-У Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2016).

15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций / утв. Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н. 3. Положения по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.legpromsme.ru/content/section_r_3.html. (Дата обращения:20.02.2016).

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

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

18. Башарина, А.В. Бухгалтерский и налоговый учет на малых предприятиях: учебн. пособие[Текст] /А.В.Башарина// -Ростов н/Д:Феникс,2014-317с.

19. Беднякова, Е.Г. Бухгалтерский учет: основы и практика ведения [Текст] / Е.Г. Беднякова. – М.: Изд-во «Налог-инфо», 2012. – 125 с.

20. Бланк, И. А. Управление денежными потоками [Текст] / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, Эльга, 2013. – 300 с.

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

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

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

24. Бычкова, С.М. Бухгалтерская отчетность [Текст] / С.М. Бычкова.– ИНФРА-М., 2012. – 278 с.
25. Ван Хорн, Дж. К. Основы управления финансами [Текст] / Дж. К. Ван Хорн / пер. с англ. ; гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 1999. – 800 с. 6.
26. Воробьев, Ю. Н. Финансовый менеджмент [Текст] : учебное пособие / Ю. Н. Воробьев. – Симферополь : НАПКС, 2014. – 392 с.
27. Вакуленко, Т.Г., Фомина, Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений [Текст] / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. – СПб: «Издательский дом Герда», 2013. – 301 с.
28. Вахрушина, М.А., Бухгалтерский управленческий учет [Текст] / М.А. Вахрушина.-М.: ЗАО «Финстатинформ»,2014.- 533с.
29. Вэй Ли, Черногорский С.А. Анализ бухгалтерской отчетности и принятие управленческих решений [Текст] / Ли. Вэй, С.А. Черногорский. – М.: Изд.дом «Герда», 2013. – 269 с.
30. Гутова, А. В. Управление денежными потоками: теоретические аспекты [Текст]/А.В.Гутова// Финансовый менеджмент.- 2015.- №4.
31. Дахова, З. И. Анализ денежных потоков предприятия [Текст] / З. И. Дахова / Современные подходы к модернизации экономики, образования и кооперации : материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2014. – С. 62–73.
32. Дахова, З. Коэффициентный анализ денежных потоков организации [Текст] / З. Дахова, И. Гюнтер // РИСК : Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2015. – № 2. – С. 340–342.
33. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ финансовой отчетности [Текст] / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2013. – 178 с.

34. Ефимова, О.В. Финансовый анализ [Текст] / О.В. Ефимова.– М.: Бухгалтерский учет , 2012. – 315 с.
35. Ефимова, О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности [Текст] / О.В. Ефимова, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2014. – 369 с.
36. Жарылгасова, Б.Т., Суглобов, А.Е. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст] / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов.– М.: Экономистъ, 2016. – 326с.
37. Ковалев, В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью [Текст]: учебно-практ. пособие / под ред. В. В.Ковалев – М.: ТКВелби, Издательство «Проспект», 2013. – 121с.
38. Колчина, Н.В. Финансы предприятий [Текст] / Н.В. Колчина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 231 с.
39. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст] / Н.П. Кондраков.- М.: Финансы и статистика, 2012. – 421 с.
40. Коласс, Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы [Текст] / Б. Коласс. – М. : Финансы, ЮНИТИ, 2016. – 576 с.
41. Кузнецова, И. Д. Управление денежными потоками предприятия [Текст] : учеб. пособие / И. Д. Кузнецова / под ред. А. Н. Ильченко. – Иваново, 2013. – 193 с.
42. Логинова, Е.С., Рябинина, Е.В., И.Г. Экономический анализ [Текст] / Е.С. Логинова, Е.В. Рябинина, И.Г. Коваль. – М.: МБИ, 2015. – 74 с.
43. Масленченко, Ю.С. Методология формирования рациональных систем управления финансовой деятельностью российских коммерческих структур [Текст] / Ю.С. Масленченко.- М., 2014.- 324 с.
44. Макарова, А. А. Управление денежными потоками в условиях горизонтально интегрированных компаний [Текст] : автореф. дис. ... на соискание ученой степени канд. экон. наук : спец. 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / А. А. Макарова. – М., 2014. – 22 с.

45. Молчанова, Л. А. Финансовые потоки в системе экономических отношений хозяйствующих субъектов : монография [Текст] / Л. А. Молчанова, А. И. Черных, Н. И. Човган / под ред. Л. А. Молчановой. – Белгород : Константа, 2016. – 158 с.
46. Морозко, Н. И. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник/ под ред. Н. И. Морозко – М.: Минфин РФ, Всероссийская государственная налоговая академия, 2014.– 82 с.
47. Никбахт, Е. Финансы [Текст] / Е. Никбахт, А. Гропелли. – М. : Вик, Глобус, 1992. – 382 с.
48. Новодворский, В. Д., Метелкин Е. А. Об «Отчете о движении денежных средств»[Текст]/В.Д.Новодвоорский, Е.А.Метелкин // Бухгалтерский учет. - 2016. - №8. - с. 39-46.
49. Овсийчук, М. Ф. Управление денежными средствами предприятия [Текст]/М.Ф.Осийчук// Аудитор. - 2013. - №5. - с. 37-42.
50. Пожидаева, Т.А., Щербакова, Н.Ф., Коробейникова, Л.С. Практикум по анализу финансовой отчетности [Текст] / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербакова, Л.С. Коробейникова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 271 с.
51. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. — СПб.: Питер. - 2015. — 416 с.
52. Райс, Т. Финансовые инвестиции и риск [Текст] / Т. Райс, Б. Коли. – Киев : Издательское бюро ВНУ, 1995. – 592 с.
53. Самсонова, Н.Ф., Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] / Н.Ф. Самсонова.– М.: «ИНФРА-М», 2012. – 269 с.
54. Садуакасова, Б. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие по трансформации / Б. Садуакасова. - Новосибирск: Сибвузиздат. - 2012. - 300 с.
55. Садченко, К.Г. Учетная политика и ее влияние на финансовые результаты / К.Г. Садченко // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. - 2015. - № 7-7. - С. 134-138.

56. Салий, З.П. Потоки денежных средств: планирование и пути упорядочения [Текст]: учебник / под ред. З. П. Салий– Новосибирск, 2013. – 71 с.
57. Селезнева, Н. Н. Ионова, А. Ф. Финансовый анализ. Управление финансами [Текст]: учебн. пособие для вузов / под ред. Н. Н. Селезнева – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 47с.
58. Сорокина, Е. М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика [Текст] / Е. М. Сорокина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 176 с.
59. Серебрякова, Т.Ю. Теория и методология сквозного внутреннего контроля. [Текст] /Т.Ю.Серебрякова.- М.: ИнфраМ, 2012. 328 с.
60. Семенова, Н.В. Проблемы гармонизации отечественных и международных стандартов при признании доходов / Н.В. Семенова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2014. - № 12-1. С. 216 - 220.
61. Сорокина, Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации [Текст] / Е.М. Сорокина. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 327с.
62. Сорокина, Е. М. Анализ денежных потоков организации [Текст]/Е.М. Сорокина// Экономический анализ: теория и практика.- 2014.- № 17 (32).
63. Федосенко, Т.В. Раскрытие в финансовой отчетности информации о запасах по российским и международным стандартам / Т.В. Федосенко // Современные проблемы науки и образования. - 2015. - № 1. - С. 513-521.
64. Чернышева, З.Д., Емельянова, М.В., Хаупшева, О.С. Развитие бухгалтерского учета и отчетности как информационной базы оценки финансового состояния организаций [Текст] / З.Д. Чернышева, М.В. Емельянова, О.С. Хаупшева. – Белгород: Издательство БУКЭП, 2014. – 13,4 п.л., авт. 4,47 п.л.

65. Чичерина, Е.Н. Аудит и финансовый анализ [Текст] / Е.Н. Чичерина. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 35с.
66. Шашевская, М. Расчеты наличными. Как избежать ошибок[Текст]/М.Шашевская//Практический бухгалтерский учет.-2013.-№7.
67. Шохова, Н. А. Актуальные направления оптимизации денежных потоков организации [Текст] / Н. А. Шохова // Научные труды SWorld. – 2013. – Т. 28. – № 2. – С. 3–8.
68. Шохова, Н. А. Внешнее регулирование денежных потоков коммерческой организации [Текст] / Н. А. Шохова / Современные подходы к модернизации экономики, образования и кооперации : материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2016. – С. 110–113.
69. Шохова, Н. А. Сущность денежных потоков и особенности их формирования [Текст] / Н. А. Шохова // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. – 2014. – № 3. – С. 89–93. 20.
70. Шохова, Н. А. Управление денежными потоками: планирование, балансировка, синхронизация [Текст] / Н. А. Шохова / Образование, наука и современное общество : актуальные вопросы экономики и кооперации : материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов : в 5 частях. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2013. – С. 144–150.

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Бухгалтерский баланс за 2015г. АО «АтомЭнергоСбыт»
2. Отчет о финансовых результатах АО «АтомЭнергоСбыт» за 2015г.
3. Бухгалтерский баланс за 2016г АО «АтомЭнергоСбыт»
4. Отчет о финансовых результатах АО «АтомЭнергоСбыт» за 2016г.
5. Отчет о движении денежных средств АО «АтомЭнергоСбыт» за 2016г
6. Приходный ордер №63011036 ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
7. Справка –отчет кассира ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
8. Сведения о показаниях счетчиков ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
9. Отчет о движении наличности ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
10. Приходный ордер №63011040 ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
11. Приходный ордер №63011041 ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
12. Приходный ордер №63011042 ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
13. Приходный ордер №63011037 ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
14. Приходный ордер №63011039 ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
15. Реестр поступления денежных средств по ПКО
16. Реестр к ПКО
17. Расходный кассовый ордер №3010234 ОП «КарскАтомЭнергоСбыт»
18. Реестр платежей
19. Z- отчет
20. Квитанция к сумке
21. Итоговый отчет по кассе
22. Реестр оплаты
23. Отчет кассира
24. Вкладной лист кассовой книги
25. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 50.01 за декабрь 2016г
26. Анализ счета 50.01 за декабрь 2016г.
27. Акт инвентаризации
28. Протокол заседания инвентаризационной комиссии