

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
СТАРООСКОЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ
(СОФ НИУ «БелГУ»)

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, ИНФОРМАТИКИ И МАТЕМАТИКИ

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(НА ПРИМЕРЕ ООО «ОСМиБТ»)

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит
очной формы обучения, группы 92071310
Болотских Анастасии Васильевны

Научный руководитель
к.э.н., старший преподаватель
Цемба Н.М.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
1.1. Система учета денежных средств в коммерческой организации и их нормативное регулирование	6
1.2. Методика анализа денежных средств	11
1.3. Организационно - экономическая характеристика предприятия ООО «ОСМиБТ»	18
2. ПОСТРОЕНИЕ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ОСМиБТ».....	30
2.1. Документальное оформление наличия и движения денежных средств...	30
2.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств на предприятии	34
2.3. Инвентаризация денежных средств в ООО «ОСМиБТ».....	40
2.4. Анализ движения денежных средств ООО «ОСМиБТ»	44
2.5. Рекомендации по совершенствованию учета и анализа движения денежных средств в ООО «ОСМиБТ».....	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	52
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	56
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	61

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства определяют начальную и конечную стадии кругооборота денежных средств, скоростью перемещения которых во многом обуславливается эффективность всей предпринимательской деятельности. Денежные средства считаются единственным видом оборотных средств, имеющие абсолютную ликвидность, то есть немедленной возможностью выступать средством платежа по обязательствам организации.

Размеров существующих у организации денег как важного платежного ресурса определяется платежеспособность организации - одно из основных характеристик его финансового положения. С целью определения ее размера объем денежных средств сопоставляется с величиной текущих обязательств организации. Абсолютно платежеспособными являются компании, владеющие необходимым числом денежных средств с целью расчета согласно существующих у них текущим обязательствам. Любые лишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота и к прямым потерям из-за их обесценивания. По этой причине искусство управления денежными потоками состоит в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к любому следующему платежу компании по обязательствам осуществлялся приток денежных средств от покупателей и иных дебиторов при сохранении необходимых резервов.

Такого рода подход гарантирует вероятность сбережения повседневной платежеспособности организации, извлечения дополнительной прибыли за счет вложений возникающих на время свободных денежных ресурсов без их омертвления.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет существенную роль с целью правильной организации денежного обращения, в эффективном применении финансовых ресурсов. Разделение денежных средств само по себе способно приносить предприятию дополнительную прибыль. По этой причине следует постоянно мыслить о оптимальном вложении временно свободных

денежных средств с целью извлечения выгоды.

Необходимость приведения в соотношение современным условиям рыночной экономики системы финансового учета, фактическая необходимость в анализе денежных средств организаций характеризует актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Цель выпускной квалификационной работы – рассмотрение учета и анализа денежных средств в ООО «ОСМиБТ», выявление резервов и создание рекомендаций по увеличению эффективности управления ими.

В соответствии с установленной целью в выпускной квалификационной работе следует решить представленные задачи:

- рассмотреть теоретические и методологические основы учета и анализа денежных средств предприятия;
- дать организационную характеристику предприятия;
- рассмотреть порядок учета и анализа движения денежных средств и выработать рекомендации по совершенствованию учета движения денежных средств в ООО «ОСМиБТ».

В качестве объекта исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «ОСМиБТ». Предметом исследования являются денежные средства предприятия.

Теоретической и методологической основой выпускной квалификационной работы послужили труды ведущих ученых в области бухгалтерского учета, методические рекомендации, положения, нормативные и законодательные акты Р.Ф. В работе использовались публикации российских ученых, таких как О.В. Вишневская, В.В. Ковалев, Н.П. Любушин и др., специальная общеэкономическая и правовая литература.

В качестве информационной базы для написания работы использовались нормативные документы по учету и анализу движения денежных средств, материалы периодической печати, учебно-методическая литература по теме исследования, учетная политика, бухгалтерская отчетность предприятия ООО «ОСМиБТ» за период 2014 - 2016 гг.

Достижение окончательных результатов работы обусловило применение таких научных методов и методик исследования как: монографический и расчетно-конструктивный методы; горизонтальный и вертикальный анализ баланса; экономико-статистический; метод коэффициентов; статистические методы; табличный метод; сравнительный анализ; методика комплексного анализа финансового состояния предприятий; метод интерпретации эмпирических результатов и проектирования параметров оптимизации процесса управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

Период исследования в данной работе– 2014-2016 гг.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка использованной литературы и приложений.

В первой главе на основе изучения литературных источников рассмотрены теоретические и методологические основы учета и анализа денежных средств предприятия, их формы и нормативное регулирование. Дана организационно - экономическая характеристика ООО «ОСМиБТ» за 2014-2016 гг.

Во второй главе исследования были рассмотрены вопросы документального оформления операций с денежными средствами, оценка синтетического и аналитического учета денежных средств в ООО «ОСМиБТ», проведение инвентаризации денежных средств, а также рассмотрены цели, задачи и источники анализа движения денежных средств, проведен анализ движения денежных средств в ООО «ОСМиБТ» прямым методом, предложены рекомендации по совершенствованию учета движения денежных средств в ООО «ОСМиБТ».

Выпускная квалификационная работа изложена на 61 страницах компьютерного текста, включает 12 таблиц, 7 рисунков, список использованной литературы насчитывает 43 наименований, к работе приложено 44 документа.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Система учета денежных средств в коммерческой организации и их нормативное регулирование

Учет денежных средств является важнейшим инструментом управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

Денежными средствами называются остатки на банковских счетах организации (безналичные денежные средства), а также денежные средства и приравненные к ним символы, хранимые администрацией автономно в кассе (наличные денежные средства) [16].

Порядок сбережения и расходования денежных средств установлен Инструкцией Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с данным документом организации автономно от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Для осуществления расчетов наличными средствами каждая организация обязана иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме [17].

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет счета вписывают поступление денег в кассу, а в кредит - выбытие денежных средств из кассы.

Таблица 1.1

Первичные документы по учету кассовых операций

№ формы	Наименование формы
КО-1	Приходный кассовый ордер (ПКО)
КО-2	Расходный кассовый ордер (РКО)
КО-3	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов
КО-4	Кассовая книга
КО-5	Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств

Приток наличных денежных средств в кассу оформляют согласно при-

ходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером либо уполномоченными на это лицами. Выдача наличных денежных средств производится расходными кассовыми ордерами [20].

Приходные и расходные кассовые ордера либо заменяющие их документы до передачи в кассу фиксируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Исходя из данных журнала регистрации происходит контроль целевого назначения наличных денежных средств организацией, после чего кассовым документам присваиваются номера, и проверяется полнота сделанных кассиром операций.

Операции, связанные с поступлением и расходованием денежных средств, кассир записывает в кассовую книгу. Записи формируются в момент после получения или выдачи денег. В обязанности кассира входит подсчет итогов операций за день, вывод остатка денежных средств в кассе и передача в бухгалтерию отчета с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге. Кассовая книга ведется ежедневно с расчетом остатка на конец каждого дня [18].

Организации по своим обязательствам, производят расчеты с другими организациями, в безналичном порядке через банки или же в согласовании с законодательством Российской Федерации, используют иные формы безналичных расчетов, устанавливаемые Центральным Банком России [29].

Движения средств на счетах осуществляется на активном счете 51 «Расчетный счет». В бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним расчетных документов отражены операции по расчетному счету.

При разрешении организации совершать валютные операции ей в банке открывают валютные счета на каждый вид валюты, операции по которым учитывают на счете 52 «Валютный счет». Этот счет служит чтобы обобщить данные о движении и наличии денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах, в том числе открытых в кредитных организациях на территории Р.Ф., а также за ее пределами.

Нормативные документы, имеющими разный статус, также осуществляются при ведении бухгалтерского учета. Некоторые из них подлежат обязательному применению, другие носят рекомендательный характер.

Нормативные документы, которые регулируют движение наличных денежных средств рационально представить в виде следующей системы.

Первый уровень (законодательный) включает законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства. Определяет сущность бухгалтерского учета, задачи, порядок регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета, основные понятия, используемые в учете, нормативное регулирование денежных средств

Гражданский кодекс Р.Ф. (Части I-II). Основные положения о деньгах и о видах расчетов сформулированы Гражданским кодексом РФ, так как денежные средства являются объектом гражданского оборота (как вид имущества). Согласно ст.140 ГК РФ платежи на территории Р.Ф. осуществляются посредством наличных и безналичных расчетов [1].

Налоговый кодекс Р. Ф. - кодифицированный законодательный акт, который устанавливает систему налогов и сборов в Российской Федерации. Кодекс состоит из двух частей: часть первая, в которой отражены общие принципы налогообложения, и часть вторая, в ней установлен порядок обложения каждым из установленных в стране налогов (сборов) [2].

Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 г. № 149-ФЗ) «О бухгалтерском учете». Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, содержание бухгалтерского учета, организацию, принципы, направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, информация о составе хозяйствующих субъектов, которые обязаны вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению учетных регистров и первичной документации [3].

Федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (с последующими дополнениями и изменениями) «Об Обществах с ограниченной ответственностью». Федеральный закон определяет в соответствии с Гражданским кодексом Рос-

сийской Федерации правовое положение общества с ограниченной ответственностью, права и обязанности его участников, порядок создания, реорганизации и ликвидации общества [4].

Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ (последняя редакция) «О банках и банковской деятельности» - основной документ, регулирующий создание и деятельность кредитных организаций на территории России [5].

Второй уровень (нормативный) содержит стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Устанавливает базовые правила формирования полной и достоверной информации по отдельным разделам бухгалтерского учета и предоставления информации в бухгалтерской отчетности.

Приказ Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 29.03.2017 г.) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота [6].

Положение по бухгалтерскому учету от 06.09.2008 г. №106н (в ред. от 6.04.2015 г. №57н) «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) определяет правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами согласно законодательству Р.Ф.[7].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006» устанавливает для предприятий, являющихся юридическими лицами согласно законодательству Р. Ф., характерные черты бухгалтерского учета и отображения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, связанные с пересчетом стоимости этих активов и обязательств в валюту Р. Ф. - рубли [8].

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» устанавливает общие правила формирования информации о доходах в бухгалтерском учете коммерческих организаций, являющихся юридическими

лицами согласно законодательству Российской Федерации. В соответствии с Положением некоммерческие организации формируют информацию о доходах от предпринимательской деятельности [9].

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» определяют правила формирования в бухгалтерском учете данных о расходах коммерческих учреждений, являющихся юридическими лицами согласно законодательству Р.Ф. [10].

Третий уровень (методический) включает методические рекомендации (указания), комментарии, инструкции, письма Минфина РФ и других ведомств. Документы этого уровня носят рекомендательный характер, в них изложены методические указания, разъяснения по вопросам постановки бухгалтерского учета.

Положение Центрального банка Р.Ф. от 19.06.2012 г. № 383-П (в ред. от 06.11.2015 г.) «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» определяет правила реализации перевода денег Банком Р.Ф., кредитными организациями на территории Р.Ф. в валюте Р.Ф. [11].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (приказ Минфина Р.Ф. от 31.10.2000 г. № 94н) утверждает систему бухгалтерских счетов в целом и дебиторской задолженности в частности. В План счетов включены как синтетические (счета первого порядка), так же и связанные с ними аналитические счета (субсчета или счета второго порядка). Построение плана счетов гарантирует слаженность учётных характеристик с показателями функционирующей отчётности [12].

Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 года № 49-ФЗ (ред. от 08.11.2010 г. №142н) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» - нормативный документ, регламентирующий порядок и правила проведения инвентаризации в российских организациях [13].

4-й уровень (организационный) включает в себя рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия, которые формируются бухгал-

терскими, финансовыми и экономическими службами и утверждаются руководителями организации. Основные из них: учетная политика; формы первичных учетных документов; рабочий План счетов, графики документооборота; формы внутренней отчетности утвержденные руководителем.

В заключении, из обзора нормативных документов, можно отметить, что система нормативного регулирования движения денежных средств имеет четыре уровня. При соблюдении законодательства в полном объеме предприятие снизит риски допущения ошибок при формировании бухгалтерской отчетности предприятия. Постоянное изменение и дополнение в учете денежных средств коммерческих организаций направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

1.2. Методика анализа денежных средств

Чтобы обеспечить финансовую независимость предприятия, оно должно иметь необходимое для этого количество собственного капитала. Это необходимо, чтобы организация работала прибыльно. Для получения прибыли большую роль играет эффективное управление притоком и оттоком денежных средств, в том числе оперативное реагирование на любые отклонения от заданного курса.

Методика рассмотрения анализа денежных средств соержит:

- анализ денежного потока;
- расчет периода обращения денежных средств (финансовый цикл);
- прогнозирование денежного потока.

Финансовый цикл предполагает период, на протяжении которого денежные средства отвлечены из оборота, то есть включает в себя:

- материалы и другие активы для производства продукции;
- инвестирование денежных средств в сырье;
- реализация продукции, выполнение работ и оказание услуг;
- получение выручки от реализации продукции, оказания услуг [23].

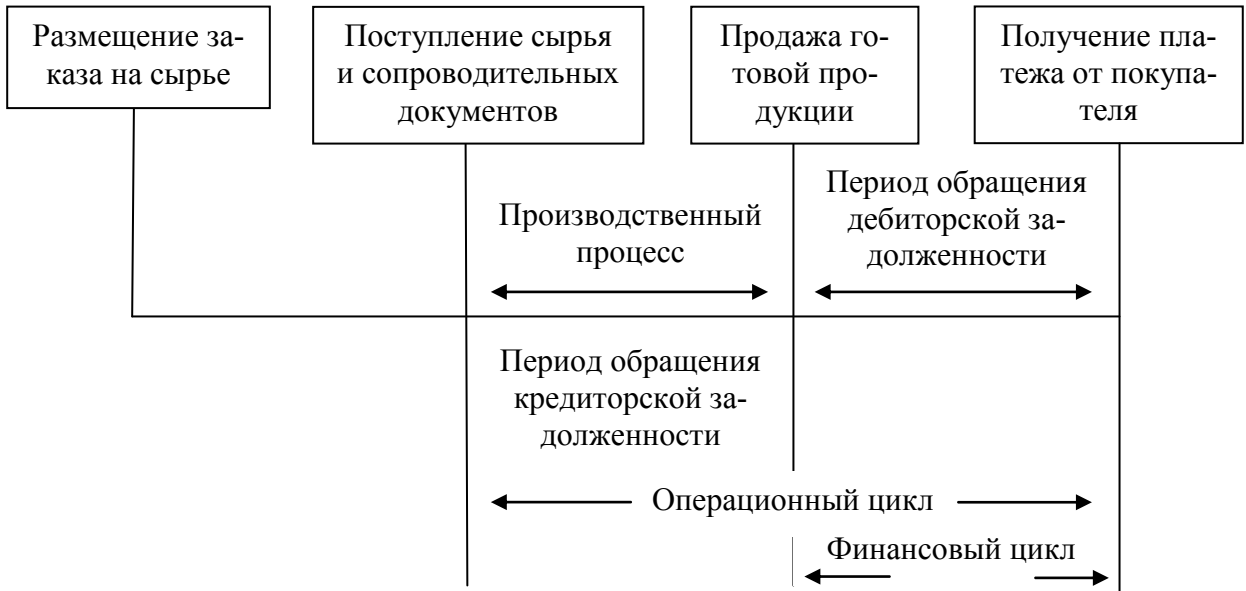


Рис. 1.1. Этапы обращения денежных средств

Значимым фактором считается установление длительности финансового цикла, заключенного в промежутке периода с этапа получения производственных ресурсов вплоть до этапа поступления денег за реализованный продукт (рис. 1.1). В рисунке очевидно, то что из-за возможного рассогласования по всей технологической цепочке физического перемещения производственных ресурсов и денег следует следить за соотношениями компонентов операционного и финансового циклов и в целом цикла деловой активности компании [29].

Операционный цикл определяет общий период, на протяжении которого денежные ресурсы омертвлены в запасах и дебиторской задолженности. Уменьшение операционного и денежного циклов в динамике рассматривается как положительная тенденция. В случае если уменьшение операционного цикла имеет возможность быть сделано за счет ускорения производственного процесса и оборачиваемости дебиторской задолженности, то финансовый цикл может быть сокращен как за счет данных факторов, так и за счет некоторого замедления оборачиваемости кредиторской задолженности.

Продолжительность финансового цикла (ПФЦ) в днях оборота рассчитывается по формуле:

$$\text{ПФЦ} = \text{ПОЦ} - \text{ВОК} = \text{ВОЗ} + \text{ВОД} - \text{ВОК} \quad (1.1)$$

$$\text{ВОЗ} = \frac{\text{Средние производственные затраты}}{\text{Затраты на производство продукции}} \times T \quad (1.2)$$

$$\text{ВОД} = \frac{\text{Средняя дебиторская задолженность}}{\text{Выручка от реализации в кредит}} \times T \quad (1.3)$$

$$\text{ВОК} = \frac{\text{Средняя кредиторская задолженность}}{\text{Затраты на производство продукции}} \times T \quad (1.4)$$

где ПОЦ - продолжительность операционного цикла;
 ВОД - время обращения дебиторской задолженности;
 ВОЗ - время обращения производственных запасов;
 ВОК - время обращения кредиторской задолженности;
 T - длина периода, по которому рассчитываются средние показатели [11].

На базе формулы 1.1 возможно определить характер кредитной политики организации, эквивалентность дебиторской и кредиторской задолженности, длительность операционного цикла и его воздействие на значение оборотного капитала организации в целом, этап отвлечения из хозяйственного оборота денежных средств [27].

Одним из ключевых критериев нормальной работы организации является обеспеченность денежными средствами, дать оценку которой позволяет анализ денежных потоков.

Главной задачей анализа денежных потоков является выявление оснований недостатка денежных средств, определении источников их поступлений и направлений применения. При анализе потоки денежных средств рассматриваются по 3-м видам деятельности: основная, финансовая и инвестиционная [21].

Основная деятельность представляет собой деятельность организации, приносящая ему основные доходы, а также иные виды деятельности, не связанные с инвестициями и деньгами.

В таблице 1.2 приведены основные направления притока и оттока денежных средств по основной деятельности.

Таблица 1.2

Основные направления притока и оттока денежных средств по
основной деятельности

Приток	Отток
1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг. 3. Получение авансов от покупателей и заказчиков. 2. Прочие поступления	1. Платежи по счетам поставщиков и подрядчиков. 2. Расчеты с бюджетом по налогам. 3. Уплата процентов по кредиту. 4. Выплата заработной платы. 5. Отчисления в соцстрах и внебюджетные фонды. 6. Авансы выданные

Поскольку основная деятельность считается ключевым источником прибыли, она обязана считаться главным источником денежных средств.

Инвестиционная деятельность отражает реализацию и приобретение имущества долговременного применения. Инвестиционная деятельность в полном объеме приводит к временному оттоку денежных средств [24].

Сведения о перемещении денежных средств, связанных с инвестиционной деятельностью отображают затраты на приобретение ресурсов, которые создают в перспективе поступление денежных средств и получение прибыли (табл. 1.3).

Таблица 1.3

Основные направления притока и оттока денежных средств по
инвестиционной деятельности

Приток	Отток
1. Прибыль от реализации активов долговременного применения. 2. Дивиденды и проценты от долгосрочных денежных инвестиций 3. Возврат иных денежных инвестиций	1. Покупка имущества долговременного применения 2. Капитальные вложения 3. Долгосрочные финансовые вложения

Финансовая деятельность представляет собой деятельность, итогом которой считаются изменения в объеме и составе собственного капитала и заемных средств предприятия.

Направления оттока и притока денежных средств по финансовой дея-

тельности представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Основные направления притока и оттока денежных средств по финансовой деятельности

Приток	Отток
1. Получение дивидендов по акциям и % по облигациям	1. Выплата дивидендов по акциям и % по облигациям
2. Эмиссия акций, облигаций	2. Возврат ранее приобретенных кредитов
3. Приобретенные ссуды и займы.	3. Погашение облигаций.

Информация о перемещении денежных средств, связанная с финансовой деятельностью позволяет прогнозировать грядущий размер денежных средств, на который будут иметь права поставщики денежных средств организации [26].

Для определения потоков денежных средств используется прямой и косвенный методы. Отличие между ними заключается в различной очередности операций определения величины потока денежных средств [32].

Прямой метод базируется на исчислении притока и оттока денежных средств, то есть начальным элементом считается прибыль. Анализ денежных средств прямым методом выделяет вероятность оценить ликвидность организации, потому что отчетливо раскрывает перемещение денежных средств на его счетах и позволяет создавать оперативные выводы сравнительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам, для инвестиционной деятельности и дополнительных расходов. Данному методу присущ серьезный дефект, - он не раскрывает связи приобретенного финансового результата и изменения денежных средств на счетах организации, в следствии этого используется косвенный метод анализа, который позволяет объяснить причину расхождения между прибылью и денежными средствами.

Косвенный метод выполняет рассмотрение статей баланса и отчета о финансовых результатах, на учете операций, связанных с движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли, то есть начальной составляющей является доход организации. Косвенный метод по-

зволяет продемонстрировать связь между различными видами работы организации, устанавливает связь между чистой прибылью и изменениями в активах организации за отчетный период. Его суть состоит в преобразовании величины чистой прибыли в величину денежных средств [34].

К денежным средствам могут быть использованы модели, созданные в теории управления запасами и позволяющие улучшить значение денежных средств. В западной практике наибольшее распространение получили модели Баумоля и Миллера-Орра [27].

Модель Баумоля подразумевает, собственно что предприятие начинает работать, имея наибольший для него уровень денежных средств, и вслед за тем постепенно использует их. Все поступающие средства от реализации товаров и услуг вкладываются в краткосрочные ценные бумаги. Как только запас денежных средств истощается, предприятие реализует долю ценных бумаг, что пополняет запас денежных средств до первоначальной величины.

Динамика остатка средств на расчетном счете представляет собой «пилообразный» график, который представлен на рисунке 1.2.

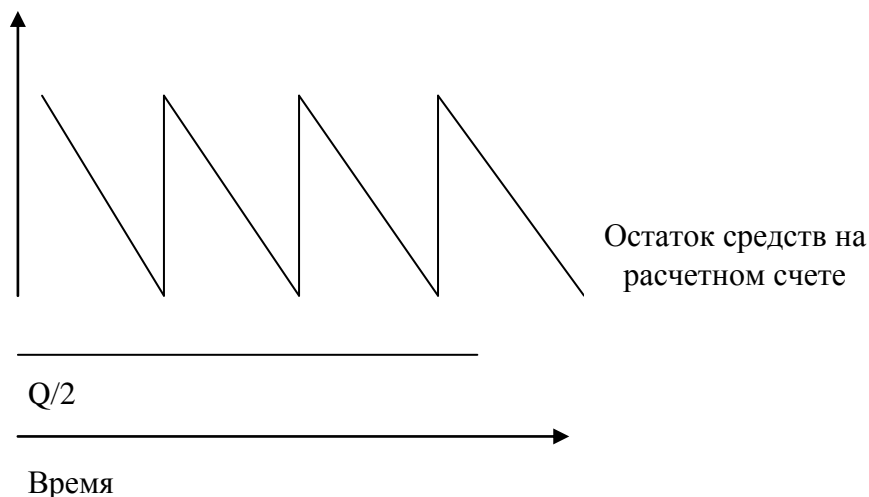


Рис. 1.2. График изменения остатка средств на расчетном счете
(модель Баумоля)

Сумма пополнения (Q) вычисляется по формуле (1.5):

$$Q = \frac{\sqrt{2 * V * c}}{r} \quad (1.5)$$

где: V - прогнозируемая потребность в денежных средствах в периоде;

r - приемлемый и возможный для предприятия процентный доход по краткосрочным финансовым вложениям;

s - единовременные расходы по конвертации денежных средств в ценные бумаги.

Средний запас денежных средств является $Q/2$, а единое число сделок согласно конвертации ценных бумаг в денежные средства (k) равно:

$$k = V/Q \quad (1.6)$$

Модель Баумоля проста и в достаточной степени применима для компаний, денежные расходы которых стабильны и предсказуемы [29].

Модель Миллера-Орра дает возможность установить как предприятию необходимо распоряжаться денежным запасом, в случае если невозможно предвестить ежедневный отток и приток денежных средств.

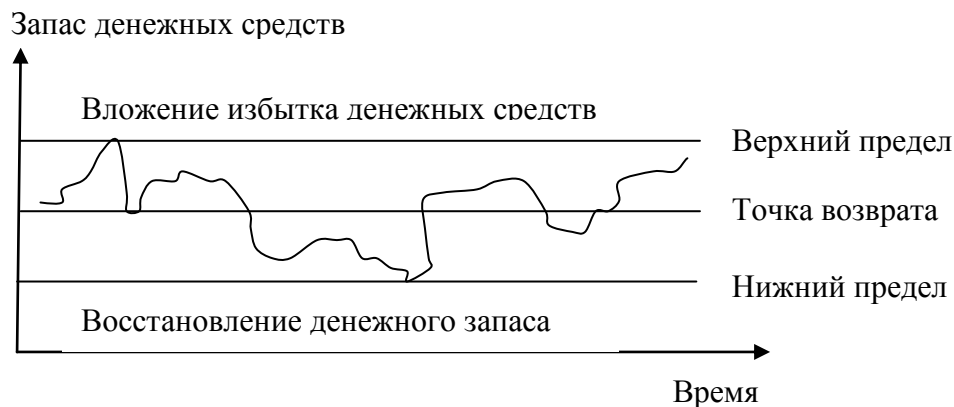


Рис. 1.3. Модель Миллера-Орра

Остаток средств на счете изменяется до того времени пока не достигает верхнего предела. Как только это случается, предприятие начинает приобретать ценные бумаги с целью вернуть запас денежных средств к некоторому нормальному уровню (точке возврата). Если запас денежных средств доходит до нижнего предела, в таком случае компания реализует собственные ценные бумаги и пополняет запас денежных средств до нормального уровня [34].

С помощью модели Миллера-Орра возможно определить политику

управления средствами на расчетном счете. Модель проста и применима для компаний, денежные затраты которых размеренны и предсказуемы.

Подводя итог, можно сказать, что методика анализа денежных средств предоставляет возможность совершить наиболее обоснованные заключения о том: в каком размере, из каких источников поступили денежные средства, каковы направления их использования; достаточно ли приобретенной прибыли с целью инвестирования текущей деятельности; достаточно ли собственных средств компании для инвестиционной деятельности; в состоянии ли компания рассчитаться по текущим обязательствам; в чем поясняются расходы величины полученной прибыли и наличия денежных средств.

1.3. Организационно - экономическая характеристика предприятия

ООО «ОСМиБТ»

Общество с ограниченной ответственностью «Объединение строительных материалов и бытовой техники» образовано в феврале 1989 года, является крупнейшим в Центрально-Черноземном регионе производителем керамического кирпича и санфаянса.

ООО «ОСМиБТ» является юридическим лицом по российскому законодательству: имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. ООО «ОСМиБТ» в своей деятельности руководствуется Уставом предприятия (приложение 1), законодательством Российской Федерации и обязательными для исполнения актами исполнительных органов власти. Предприятие имеет следующие реквизиты:

1. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023102357508.
2. ИНН: 3128037345.
3. КПП: 312850001.

ООО «ОСМиБТ» расположено по адресу: 309515, Россия, Белгородская обл., г. Старый Оскол, проспект Алексея Угарова, № 200, строение 2.

Основной целью и обобщающим финансовым показателем хозяйственной деятельности организации ООО «ОСМиБТ» является прибыль, т.е. сумма превышения выручки, полученной за реализованную продукцию, работы, услуги, над суммой затрат на их выполнение.

Основным покупателем является ООО «Строй Керамика Сервис».

Общество с ограниченной ответственностью «Объединение строительных материалов и бытовой техники» осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) производство кирпича, черепицы и прочих строительных изделий из обожженной глины;
- 2) оптовая торговля прочими строительными материалами;
- 3) прочая оптовая торговля;
- 4) производство керамических санитарно-технических изделий;
- 5) производство керамических плиток и плит;
- 6) деятельность автомобильного грузового специализированного транспорта;
- 7) добыча камня для строительства;
- 8) деятельность автомобильного грузового неспециализированного транспорта;
- 9) производство керамических санитарно-технических изделий;
- 10) производство керамических плиток и плит.

Размер уставного капитала ООО «ОСМиБТ» составляет 550 021 700 (Пятьсот пятьдесят миллионов двадцать одна тысяча семьсот) рублей.

Среднесписочная численность работающих в Обществе: 1097 человек, генеральным директором ООО «ОСМиБТ» является Пищик Александр Владимирович.

С 1992 года начался выпуск первой продукции. В 1994 году были запущены первоначальные производственные мощности цеха по производст-

ву санитарных керамических изделий. На данный момент предприятие изготавливает 638 тыс. изделий в год. В следствии технического перевооружения в дальнейшем планируется достижение миллионной производительности. На итальянских линиях завода производится одна из самых качественных санитарных керамик из богатейших глин юга Р.Ф. и зарубежья.

В состав ООО «ОСМиБТ» входит аппарат управления и следующие подразделения: цех керамического кирпича и черепицы, цех керамической плитки, цех санитарно-керамических изделий, цех эксплуатации и ремонта энерго - электрического оборудования, цех ремонта оборудования, цех первичных материалов, автотранспортный цех, лаборатория автоматизации, отдел снабжения, отдел главного технолога, отдел сбыта готовой продукции.

В ООО «ОСМиБТ» применяется линейно-функциональная организационная структура управления представленная на рисунке 1.4.

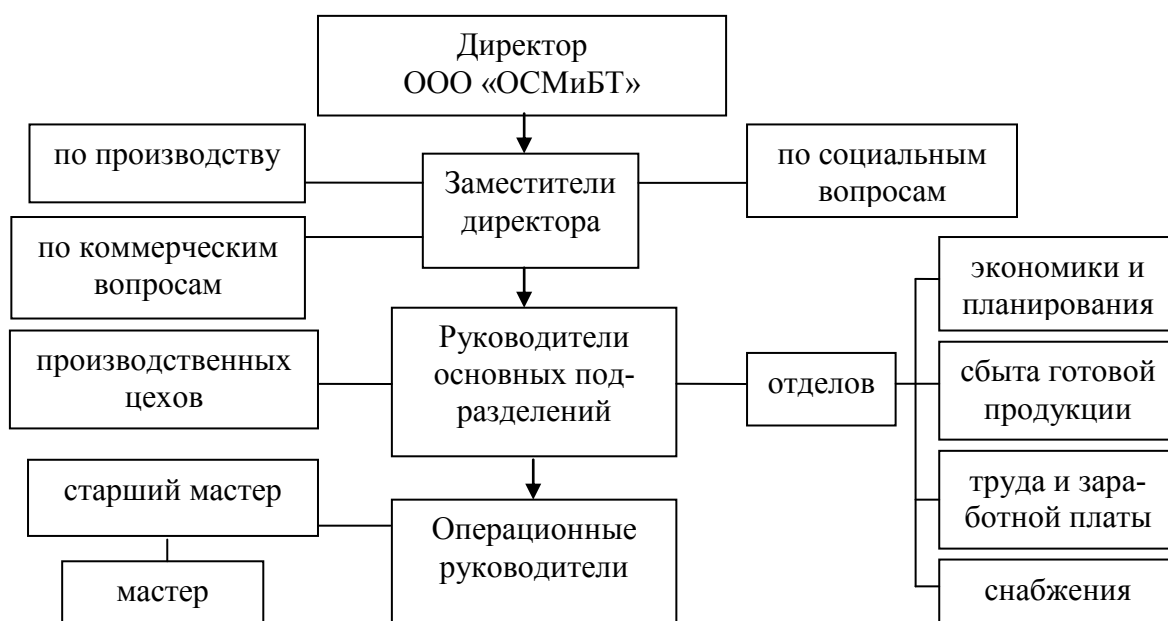


Рис 1.4. Организационная структура ООО «ОСМиБТ»

Управление предприятием осуществляется в соответствии с законодательством и Уставом. Высшим органом управления ООО «ОСМиБТ» является общее собрание участников Общества и Генеральный директор. Линейно-функциональная структура ООО «ОСМиБТ» формируется путем деления предприятия на отдельные элементы (отделы, цеха), каждый из которых име-

ет свою четко определенную, конкретную функцию, задачу, обязанность.

Организационная структура ООО «ОСМиБТ» предусматривает движение информации по вертикали: снизу вверх, для ее переработки и выработки дальнейшего плана действий на верхнем уровне управления.

Рассмотрим более подробно бухгалтерию ООО «ОСМиБТ». Бухгалтерский учет в организации ведет самостоятельная бухгалтерская служба как структурное подразделение, которое возглавляет главный бухгалтер, и подчиняется Генеральному директору ООО «ОСМиБТ».

Для целей бухгалтерского учета в ООО «ОСМиБТ» разработана учетная политика (приложение 2) в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 22.11.2011 года № 402-ФЗ [3]; Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 года № 34н [6]; Положения по бухгалтерскому учету от 06.10.2008 года № 106н «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008», утвержденного приказом Минфина России [7]. Учетной политикой организации подразумевается комплекс методов ведения бухгалтерского учета – текущей группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, инвентаризации, организации документооборота, применения счетов бухгалтерского учета, обработки информации, организации регистров учета [29].

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет директор организации. В его прямые обязанности входит формирование требуемых условий для точного ведения бухгалтерского учета, исполнения абсолютно всеми подразделениями и службами, сотрудниками компании, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера относительно порядка оформления и представления для учета документов и сведений [19].

Основными функциями главного бухгалтера являются: обеспечение контроля и отражении на счетах бухгалтерского учета всех, осуществляемых предприятием хозяйственных операций, предоставление оперативной информации, составлении в установленные сроки бухгалтерской отчетности и

осуществлении экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Главный бухгалтер или лицо, исполняющее его функции, несет ответственность за соблюдение общих принципов бухгалтерского учета, за формирование учетной политики. Главный бухгалтер несет административную и уголовную ответственность за использование средств предприятия и подчиняется непосредственно директору. Должностная инструкция главного бухгалтера ООО «ОСМиБТ» представлена в приложении 3.

Организационная структура бухгалтерии разрабатывается главным бухгалтером совместно с соответствующими службами объединения и утверждается директором объединения (рис. 1.5).

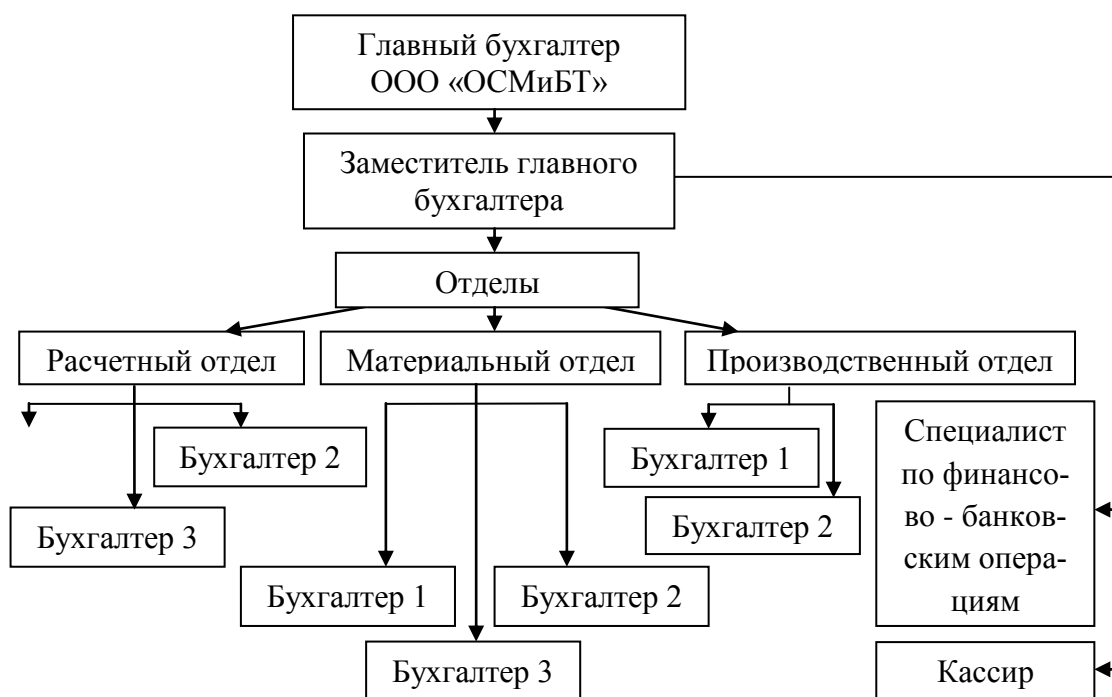


Рис. 1.5. Структура бухгалтерии ООО «ОСМиБТ»

В ООО «ОСМиБТ» функции ведения бухгалтерского учета распределяются между работниками согласно предметному признаку: каждый работник бухгалтерии реализовывает полный комплекс работ на конкретном участке учета. Все работники бухгалтерии подчиняются главному бухгалтеру.

Расчетный отдел занимается комплексом работ по учету расчетов по оплате труда, расчетов с Фондом социального страхования, Пенсионным фондом и иными аналогичными органами, а кроме того соответствующей от-

четностью. Материальный отдел отвечает за ведение учета и осуществление контроля за наличием и движением материальных ресурсов. Производственный отдел проводит учет затрат на производство, вычисляет себестоимость продукции. Также в состав бухгалтерии входит специалист по финансово-банковским операциям, осуществляющий безналичные расчеты, и кассир, осуществляющий наличные расчеты с контрагентами. Заместитель главного бухгалтера помогает главному бухгалтеру в выполнении его функций и замещает при его отсутствии.

В ООО «ОСМиБТ» учетные регистры бухгалтерского учета ведутся с использованием специализированной программы: «1С: Бухгалтерия» версия 8.2. Программа позволяет автоматизировать ведение всех разделов бухгалтерского учета: операции по банку и кассе; основные средства и нематериальные активы; материалы; товары и услуги, выполнение работ; учет производства продукции; учет валютных операций; начисление зарплаты; расчет НДФЛ и социальных вычетов; расчеты с бюджетом и т.д.

Бухгалтерская информация формируется и хранится в течение года на машинных носителях, а в конце года оформляется на бумажных носителях и храниться в течение 5-ти лет.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации считается обязательным для всех организаций Р.Ф. независимо от подчиненности, формы собственности и организационно правовой формы. В качестве рабочего плана счетов бухгалтерского учета в ООО «ОСМиБТ» используется типовой План счетов, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 года №94н, с добавлением дополнительных субсчетов (приложение 4).

Документооборот в организации представляет собой сложную систему, требующую постоянный контроль и регулирование и оказывающую значительное влияние на эффективность деятельности организации. Документооборот осуществляется в виде потоков документов, циркулирующих между пунктами обработки информации и пунктами технической обработки.

График документооборота ООО «ОСМиБТ» утвержден Приказом об Учетной политике для целей бухгалтерского учета и представлен в приложении 5.

Финансовое состояние организации отображает способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность, поддерживать платежеспособностью и инвестиционную привлекательность [17].

Финансовое состояние ООО «ОСМиБТ» за 2014-2016 гг. характеризуется рядом показателей, значение которых представлено в таблицах 1.5 и 1.6. Источником расчетов являются бухгалтерский баланс ООО «ОСМиБТ» 2014-2016 гг. (приложения 6), отчет о финансовых результатах предприятия за 2014-2016 гг. (приложение 7).

Таблица 1.5

Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности

Показатели	Годы			Отклонение (+,-)			
				абсолютное (+,-)		относительное (%)	
	2014	2015	2016	2015 г от 2014 г	2016.г от 2015.г	2015 г к 2014	2016.г к 2015.г
1	2	3	4	5	6	7	8
Объем выпущенной продукции (работ, услуг), тыс. руб.	1071118	1127672	864555	56554	-263117	5,2799	-23,3328
Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	1671089	1784958	1687013	113869	-97945	6,8141	-5,4872
Среднесписочная численность работников, чел.	1471	1161	1097	-310	-64	-21,0741	-5,5125
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	353660	305684,5	286074	-47975,5	-19610,5	-13,5654	-6,4153
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	54155	79789,5	83370,5	25634,5	3581	47,3354	4,4881
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	142451,5	156164	145590	13712,5	-10574	9,6261	-6,7711
Материальные затраты на выпуск продукции, тыс. руб.	59332	657926	6730823	598594	6072897	11,0889	10,2304
Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	988861	1069798	1127441	80937	10204613	8,1849	953,8822
Прибыль от продажи	423533	442431	260655	18898	-181776	4,4620	-41,0857

продукции, тыс. руб.							
Чистая прибыль, тыс. руб.	139453	69055	28947	-70398	-40108	-50,4815	-58,0812

Продолжение таблицы 1.5

1	2	3	4	5	6	7	8
Материалоотдача, тыс. руб.	16,667	1,6260	1,6750	-15,041	0,049	0,0976	1,0301
Материалоёмкость, тыс. руб.	0,06	0,615	0,597	0,555	-0,018	10,25	0,9707
Фондоотдача, руб.	4,7251	5,8392	5,8971	1,1141	0,0579	23,5783	0,9916
Фондоёмкость, руб.	0,2116	0,1713	0,1696	-0,0403	-0,0017	-19,0454	-0,9924
Общая рентабельность, %	14,1760	1,5403	5,4377	-12,6357	3,8974	0,1087	3,5303
Рентабельность продаж, %	0,0835	3,8687	1,7159	3,7852	-2,1528	46,3317	0,4435

Объём выпущенной продукции (работ, услуг) в 2015 году согласно сравнению с 2014 годом увеличился на 56554 тыс. руб. или на 5,2799 %, это связано с привлечением новых клиентов, ростом спроса на продукты, расширением сбыта, пополнением ассортимента, правильной ценовой политикой. В 2016 году по сравнению с 2015 годом объём уменьшился на 263117 тыс. руб. или на 23,3328%,

От объёма реализованных товаров непосредственно напрямую зависит прибыль компании. Таким образом, в 2015 году выручка в ООО «ОСМиБТ» возросла на 113869 тыс. руб. или на 6,8141%, что связано с увеличением реализации товаров, а в 2016 году согласно сопоставлению с 2015 годом выручка уменьшилась на 97945 тыс. руб. или на 5,4872%.

Среднесписочная численность работников в 2015 году сократилась на 310 человек или на 21,0741%, а в 2016 году относительно 2015 на 64 или 5,5125% и составила 1097 человек, это связано с сокращением штата сотрудников, в связи с ростом инновационных подходов к производственной деятельности.

С увеличением объёма продаж в 2015 году в сравнении с 2014 годом среднегодовая стоимость дебиторской задолженности увеличилась на 25634,5 тыс. руб. или на 47,3354%. В 2015 году по сравнению с 2015 годом она выросла на 3581 тыс. руб. или на 4,4881%, что свидетельствует о росте

объема производства и реализации продукции, а также о неустойчивом финансовом состоянии покупателей, так как не все покупатели имеют возможность произвести оплату товара по факту получения.

В 2015 году среднегодовая стоимость кредиторской задолженности увеличилась на 13712,5 тыс. руб. или на 9,6261% по сравнению с 2014 годом, в 2016 году она уменьшилась на 10574 тыс. руб. или на 6,7711% по сравнению с 2015 годом. В ООО «ОСМиБТ» наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской, что свидетельствует о расширении объемов производства продукции, которая еще незавершена производственным циклом и не поступила к покупателю.

Материальные затраты на выпуск продукции в 2015 году по сравнению 2014 года увеличились на 598594 тыс. руб. или на 11,0889%, а в 2016 году относительно 2015 года на 6072897 тыс. руб. или на 10,23045%, что связано с увеличением объема реализованной продукции.

Себестоимость продукции (работ, услуг) в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 80937 тыс. руб. или на 8,1849%, причиной этому послужило увеличение объема сырья и материалов. В 2016 году по сравнению с 2015 годом – на 10204613 тыс. руб. или на 953,8822%. т.к. в 2016 году объем сырья и материалов значительно увеличился.

В 2015 году в ООО «ОСМиБТ» прибыль от продажи товаров по сравнению с 2014 годом увеличилась на 18898 тыс. руб. или на 4,4620%, причиной этому стал рост объема реализуемых товаров, расширение рынка сбыта, привлечение новых клиентов. В 2016 году по сравнению с 2015 годом прибыль уменьшилась на 181776 тыс. руб. или на 41,0857%, наблюдался незначительный рост продаж и увеличение материальных затрат на выпуск продукции на 10,23045%, что в итоге привело к снижению прибыли от продаж.

Величина чистой прибыли в 2014 году по сравнению с 2015 годом уменьшилась на 70398 тыс. руб. или на 50,4815%, причиной этому стало снижение прибыли от продаж. В 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшилась на 40108 тыс. руб. или 58,0812%, что связано со снижением

прибыли от продаж и ростом прочих расходов.

Материалоотдача в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 15,041 тыс. руб. или на 0,0976%, а в 2016 по сравнению с 2015 годом увеличилась на 0,049 тыс. руб. или на 1,0301%.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом материалоемкость увеличилась на 0,555 тыс. руб. или на 10,25%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшилась – на 0,018 тыс. руб. или на 0,9707%.

Наблюдается рост фондоотдачи в 2015 году на 1,1141 или на 23,5783%, а в 2016 году на 0,0579 или на 0,9916% и уменьшение фондоёмкости в 2015 году на 0,0403 или на 19,0454%, а в 2016 году на 0,0017 или на 0,9924%, что говорит о том, что повышается эффективность использования основных производственных фондов предприятия

В 2015 году в ООО «ОСМиБТ» общая рентабельность по сравнению с 2014 годом снизилась на 0,1087% и составила 1,5403%, т.к. прибыль до налогообложения снизилась по причине роста себестоимости и коммерческих расходов, а в 2016 году увеличилась, что связано с увеличением прибыли от продаж. Рентабельность продаж в 2016 году уменьшилась на 2,1528% и составила 1,7159%, так как спрос на товары вырос незначительно.

Для объективной оценки финансового состояния ООО «ОСМиБТ» представим анализ финансовых показателей за 2014-2016 гг. (табл. 1.6).

Таблица 1.6

Показатели финансового состояния предприятия

Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+,-)	
		2014	2015	2016	2015 г от 2014 г	2016 г от 2015 г
1	2	3	4	5	6	7
Собственный капитал		1212600	1143545	1172492	-69055	28947
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.		7270	11429	22586	4159	11157
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		162395	166613	143059	4218	-23554
Внеоборотные активы, тыс. руб.		621340	672529	673290	51189	761

Продолжение таблицы 1.6

1	2	3	4	5	6	7
Оборотные активы, тыс. руб.		760925	649058	664847	-111867	15789
Валюта баланса, тыс. руб.		1382265	1321587	1338137	-60678	16550
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,4 - 0,6$	0,8773	0,8653	0,8762	-0,012	0,0109
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,8826	0,8739	0,8931	-0,0087	0,0192
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	7,1470	6,4229	7,0783	-07241	0,6554
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	$< 1,0$	0,1398	0,1557	0,1413	0,0159	-0,0144
Коэффициент маневренности капитала	$\geq 0,5$	0,4869	0,4119	0,4258	-0,075	0,0139
Коэффициент постоянства активов		0,5131	0,5881	0,5742	0,075	-0,0139

Наблюдается положительная динамика величины собственного капитала в 2016 году на 28947 тыс. руб. по сравнению 2015 годом, о чем свидетельствует рост коэффициента финансовой независимости в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 0,0109, коэффициент превышает нормативное значение ($\geq 0,4-0,6$), что свидетельствует о росте финансовой автономии и снижении финансовой независимости предприятия.

На протяжении анализируемого периода наблюдается рост долгосрочных обязательств, которые в 2015 году увеличились на 4159 тыс. руб., а в 2016 году на 11157 тыс. руб. и составили 22586 тыс. руб., что является источниками пополнения собственных оборотных средств, а на протяжении 2014-2015 гг. наблюдается рост краткосрочных обязательств на 4218 тыс. руб., в основном за счет увеличения кредиторской задолженности, однако в 2016 году их сумма составила 143059 тыс. руб. и относительно прошлого года уменьшилась на 23554 тыс. руб., что говорит о расширении объемов производства.

Наблюдается рост внеоборотных активов в 2015 году на 51189 тыс. руб., а в 2016 году на 761 тыс. руб., а также увеличение стоимости оборотных активов в 2016 году относительно 2015 года на 15789 тыс. руб., однако в 2015 году произошло сокращение на 111867 тыс. руб., что свидетельствует о снижении мобильности имущества предприятия.

Динамика валюты баланса неоднозначна в 2015 году по сравнению с

2014 годом валюта баланса уменьшилась на 60678 тыс. руб., а 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 16550 тыс. руб. и составила 1338137 тыс. руб., что свидетельствует о расширении объема хозяйственной деятельности предприятия.

Коэффициент финансовой устойчивости, или соотношение заемных и собственных средств в 2014 году составил 0,8826, а в 2015 году – 0,8739, это свидетельствует о том, что финансовая устойчивость предприятия в 2015 году снизилась на 0,0087, однако в 2016 году этот коэффициент составил 0,8931, следовательно, наблюдается увеличение финансовой устойчивости на 0,0192.

Коэффициент маневренности в 2014 году составил 0,4869, в 2015 году – 0,4119, а в 2016 году - 0,4258. Данный коэффициент показывает, какая доля источников собственных оборотных средств находится в общей величине собственных средств. В 2016 году относительно 2015 года коэффициент маневренности увеличился на 0,0139, однако в 2015 году снизился на 0,075, что свидетельствует о снижении степени мобильности хозяйственных средств ООО «ОСМиБТ». Коэффициент постоянства активов, показывает экономическую сущность предприятия и имеет незначительную негативную динамику в отчетном году на 0,0139.

Проведенный анализ показал, что предприятие ООО «ОСМиБТ» обладает абсолютной финансовой устойчивостью, является рентабельным и перспективным. Все запасы организации покрываются собственными оборотными средствами, т.е. организация не зависит от внешних кредиторов, отсутствием неплатежей и оснований их появления, отсутствием нарушений внутренней и внешней финансовой дисциплины, но для более действенного функционирования организации нужно проводить мероприятия нацеленные на увеличение суммы прибыли, совершенствование применения основных средств, ускорение оборачиваемости оборотных средств, сокращение дебиторской и кредиторской задолженности.

2. ПОСТРОЕНИЕ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ОСМиБТ»

2.1. Документальное оформление наличия и учета движения денежных средств

К кассовым относятся операции, связанные с получением и расходованием наличных средств именно из кассы организации. Наличные средства фирмы хранятся в его кассе в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями организаций. Всю денежную наличность сверх установленных лимитов организации должны сдавать в банк в порядке и сроки, установленные с обслуживающим банком. Сверх установленного лимита допускается сбережение наличных средств, приобретенных на оплату труда в течение 3-х дней, включая день получения их в банке.

Для оформления и учета хозяйственных операций по движению наличных денежных средств установлены надлежащие унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций:

Таблица 2.1

Формы первичной учетной документации по учету кассовых операций

Форма документа		Порядок применения
номер	наименование	
КО-1	Приходный кассовый ордер (ПКО)	Для оформления поступления наличных средств в кассу организации
КО-2	Расходный кассовый ордер (РКО)	Для оформления выдачи наличных средств из кассы организации
КО-3	Журнал регистрации ПКО и РКО	Для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или же заменяющих их документов
КО-4	Кассовая книга	Для учета поступлений и выдач наличных средств организации в кассе
КО-5	Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств	Для учета средств, выданных кассиром из кассы организации иным кассирам или же доверенному лицу, а также учета возврата наличных средств и кассовых документов по произведенным операциям.

Рассмотрим на примерах порядок документооборота кассовых операций в ООО «ОСМиБТ».

Пример 1. 04 апреля 2016 года Баркалов Юрий Николаевич сдал подот-

четную сумму в кассу в размере 2265 тыс. руб., за дрова, наклад. №136, при этом оформляется приходный кассовый ордер (форма КО-1) №119 (приложение 8), его выписывает бухгалтер ООО «ОСМиБТ» Алексеева Анна Петровна, подписывает главный бухгалтер Жиленкова Ирина Васильевна, приказом руководителя предприятия Пищик Александра Владимировича. Приходный кассовый ордер немедленно после получения денег подписывает кассир Рожнова Светлана Владимировна, какие-либо исправления, в кассовых ордерах запрещены. К приходному ордеру Иванову Андрею Сергеевичу кассир выписала квитанцию (приложение 8) на сумму 2265 руб. 00 коп, в которую включен НДС(18%) – 345 руб. 51 коп. До передачи в кассу ООО «ОСМиБТ» приходный ордер обязательно регистрируют в журнале регистрации приходных и расходных документов (форма КО-3) (приложение 9). В конце рабочего дня кассир составляет отчет за 4 апреля 2011 год, который представляет собой отрывной лист кассовой книги №59 с приложением приходных и расходных кассовых документов в котором указывается номер корреспондирующего субсчета 62.2 отражается приход денежных средств и остаток на начало и на конец дня (приложение 10), бухгалтер Хомикова Елена Николаевна проверила отчет кассира, приняла его и расписалась в кассовой книге о приеме документов. Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей.

Пример 2. 01 апреля 2016 года Петрову Виктору Анатольевичу выдали наличные деньги из кассы предприятия под авансовый отчет на командировочные расходы в размере 10000 тыс. руб. на основании расходного кассового ордера (форма КО-2) №124 (приложение 11). Документы на выдачу денежных средств подписал руководитель ООО «ОСМиБТ» Пищик Александра Владимировича и главный бухгалтер Жиленкова Ирина Васильевна. Если на документах, прилагаемых к расходному кассовому ордеру, имеется разрешительная надпись руководителя ООО «ОСМиБТ», то его подпись на ордере необязательна. Бухгалтер Алексеева Анна Петровна составила расходный кассовый ордер в бухгалтерии, и зарегистрировала в журнале регист-

рации приходных и расходных кассовых ордеров (приложение 9) Из бухгалтерии расходный кассовый ордер передали кассиру Рожнове Светлане Владимировне для исполнения. Выдача расходных кассовых ордеров на руки лицам, получающим деньги, на ООО «ОСМиБТ» не допускается. В конце рабочего дня Рожнова Светлана Владимировна составила отчет, в котором отражена операция по расходу Дт 71.1 Кт 50.1 на сумму 10000 тыс. руб. и передала его в бухгалтерию (приложение 12).

Деньги из кассы могут быть выданы только лишь лицу, который указан в РКО или же сменяющем его документе. ПКО и РКО или же сменяющие их документы не выдаются лицам, которые вносят или получают денежные средства. Документы передаются в кассу лицом, который выписал документ. При выдаче денег по доверенности она прилагается к РКО или же ведомости на выдачу денежных средств.

Заработную плату, премии, пособия кассир выплачивает по платежным ведомостям. На титульном листе ведомости делается разрешительная надпись в кассу о выдаче средств за подписями руководителя организации и главного бухгалтера, с указанием сроков выдачи средств и их суммы (прописью).

Получение или выдача денег по каждому из ордеров на ООО «ОСМиБТ» регистрируется в кассовой книге формы КО-4, которая предназначена для учета движения наличных денег (приложение 13). Листы в кассовой книге пронумерованы, прошнурованы и опечатаны. На последней странице кассовой книги указано количество пронумерованных страниц, заверяемое подписями директора и главного бухгалтера.

Бухгалтерская обработка отчета кассира выполняется бухгалтерией фирмы и заключается в кропотливой проверке корректности оформления приходных и расходных кассовых документов, соотношения записей в отчете сведениям приложенных к нему документов. Сверяют суммы приобретенных и сданных наличных средств в учреждения банка по расчетному счету.

Порядком ведения кассовых операций предусмотрены ревизии кассы с

абсолютным пересчетом средств и проверкой иных ценностей, оказавшихся в кассе, в сроки, поставленные директором организации.

Денежные расчеты со сторонними предприятиями и учреждениями ООО «ОСМиБТ», осуществляет в виде безналичных платежей. Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации или ЦБ РФ по активным синтетическим счетам 51 «Расчетный счет» и 52 «Валютный счет».

Операции по счету 51 и 52 отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок и приложений к ним расчетных документов. Выписка предполагает 2-ой образец лицевого счета компании, открытого ей кредитной организацией.

В выписке показывают все поступления и списания средств с лицевого счета, остаток средств на нем на начало и конец дня. В выписке банка вся информация о движении денег отображается методом проставления кода, соответствующего содержанию операции.

Денежные средства списываются со счета на основании расчетных документов, в границах имеющихся на счете денежных средств, заключаемых между ЦБ РФ или же кредитными организациями и их покупателями.

Расчетный документ предполагает собой оформленный на бумажном носителе документ или же электронный платежный документ:

- постановление плательщика о списании денежных средств со своего счета и перечисление денег на счет получателя средств;
- постановление получателя денежных средств на списание денег со счета плательщика и перечисление денег на счет указанный получателем.

Рассмотрим пример движения безналичных денежных средств в ООО «ОСМиБТ».

Пример 3. 24 октября 2016 года в банк поступило платежное поручение (приложение 14) обслуживающему его банку ФИЛИАЛ ОАО «ВБРР» в г. Орле, оформленное расчетным документом, перевести 32000 тыс. руб. на счет получателя средств, открытый в банке ООО «РН-Карт-Белгород», на основании которого банк проводит списание средств 24.10.2016 года. При

этом банк информировал плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения в тот же день после обращения плательщика в банк. Порядок информирования был определен договором банковского счета. Платежное поручение регистрируется в журнале регистрации платежных поручений. При этом ему присваивается порядковый номер, № 6684, который указывается в соответственном поле бланка платежного поручения.

Платежными поручениями могут выполняться: перечисления денежных средств за поставленные товары, произведенные работы, оказанные услуги; перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов) и уплаты % по ним; перечисления денежных средств в иных целях, предусмотренных законодательством или же договором.

Таким образом, документальное оформление движения денежных средств в ООО «ОСМиБТ» представлено четко и конкретизированной схемой документооборота. В документах, оформляющих движение наличности, не допускается подчисток исправлений. Доскональное соблюдение всех закрепленных в законодательстве правил обеспечивает сохранность денежных средств организации.

2.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств на предприятии

Учет денежных средств считается важным инструментом управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и производительности применения денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации [32].

Для учета наличия и движения денежных средств в кассах ООО «ОСМиБТ» предназначен активный синтетический счет 50 «Касса». По дебету счета отражается поступление денежных средств в кассу, а по кредиту - суммы, выданные наличными.

Этот счет согласно рабочему плану счетов (приложение 4) имеет

несколько субсчетов:

- 50.1 «Касса организации» (в рублях);
- 50.3 «Денежные документы» (в рублях)

На субсчете 50.1 «Касса организации» (в рублях) предусматриваются денежные средства в валюте Российской Федерации в кассе организации

На субсчете 50.3 «Денежные документы» (в рублях) предусматриваются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки гос. пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и иные денежные документы (в сумме фактических расходов на приобретение).

Большой объем операций как правило выполняет касса организации (субсчет 1 «Касса организации»). К ним относятся: сдача излишка кассы на расчетные счета, получение наличных денежных средств с расчетных счетов, выдача пособий, заработной платы, денежных средств под отчет, подготовка и сдача наличных инкассаторским службам, получение наличными за реализованную продукцию, работы, услуги, выдача наличных операционным кассам и получение от них выручки и т.д.

Аналитический учет по счету 50 «Касса» на предприятии ООО «ОСМиБТ» ведется согласно журнально-ордерной форме, учет наличия и перемещения денежных средств на счете 50 «Касса» проводится в журнале-ордере № 1 (по кредиту), а обороты по дебету этого счета отражаются в различных журналах–ордерах и контролируются ведомостью № 1.

Основанием для заполнения журнала–ордера № 1 и ведомости № 1 служат отчеты кассира. Каждому отчету в регистре отводится одна строка независимо от периода, за который составлен кассовый отчет. Численность занятых строк в журнале–ордере и ведомости надлежит соответствовать численности сданных кассиром отчетов.

Бухгалтерский учет наличных денежных средств и денежных документов организуется в исследуемом предприятии в программе «1С: Бухгалтерия» версия 8.2.

Структурную схему счета 50 «Касса» в ООО «ОСМиБТ» представим на

рисунке 2.1.

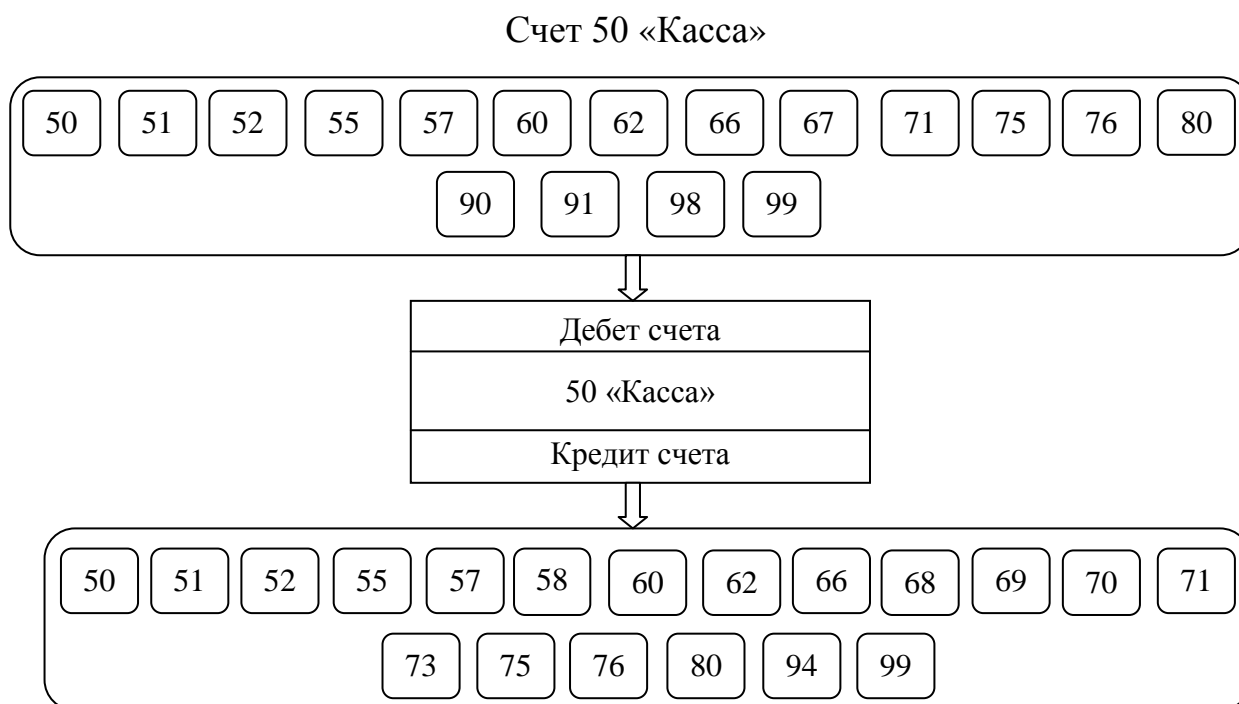


Рис. 2.1. Схема строения счета 50 «Касса»

Прием наличных денег в кассу производят по приходным кассовым ордерам, выдача наличных денежных средств осуществляется по расходным кассовым ордерам. На основании приходных и расходных кассовых документов поступление и выбытие наличных из кассы отражают следующими записями, представленными в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Корреспонденция счетов по учету в кассе за 1-5 Апреля 2016 год,
применяемая ООО «ОСМиБТ»

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Приложение
1	2	3	4	5
Выдан аванс на командировочные расходы	71.1	50.1	10000-00	Расходный кассовый ордер (приложение 11)
Принято от Баркалова Ю.Н. за приобретенные за наличный расчет материалы	50.1	62.2	2265-00	Приходный кассовый ордер (приложение 15)
Принята от Маркова В.Д. сумма дебиторской задолженности	50.1	62.2	552-24	Приходный кассовый ордер (приложение 16)

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5
Принято от Марков В.Д. за приобретенные за наличный расчет материалы	50.1	62.2	3681-60	Приходный кассовый ордер (приложение 17)
Принято от Разгоняев Ю. А. за приобретенные за наличный расчет материалы	50.1	62.2	4531-20	Приходный кассовый ордер (приложение 18)
Принято от Селютин Ю. А. за приобретенные за наличный расчет материалы	50.1	62.2	1047-49	Приходный кассовый ордер (приложение 19)
Принято от Анисимова Е.Н. за приобретенные за наличный расчет материалы	50.1	62.2	3398-40	Приходный кассовый ордер (приложение 20)
Выдано Котареву И.В. под аванс на хоз. нужды	71.1	50.1	500-00	Расходный кассовый ордер (приложение 21)
Выдано Борову В.М. пособие на погребение	91.2	50.1	7000-00	Расходный кассовый ордер (приложение 22)
Выдан аванс за командировочные расходы	71.1	50.1	18375-00	Расходный кассовый ордер (приложение 23)
Выдана выплата зарплаты	70	50.1	20662-81	Расходный кассовый ордер (приложение 24)

На основании корреспонденции счетов итоговые обороты и сальдо по дебету и кредиту по счету 50.1 перенесены в оборотно - сальдовую ведомость за 01.04.2016-04.04.2016 гг. (приложение 25). В конце года на основании оборотно - сальдовых ведомостей за каждый месяц бухгалтер составил оборотно - сальдовую ведомость по счету 50.1 за 2016 год (приложение 26).

Кроме операций по кассе, также ведутся операции на активных синтетических счетах 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета». Счет 51 «Расчетный счет» специализирован для обобщения информации о наличии и перемещении денежных средств в валюте Р.Ф. на расчетных счетах предприятия, раскрытых в кредитных организациях. Счет 52 «Валютный счет» служит для обобщения информации о наличии и перемещении денежных средств в зарубежных валютах на валютных счетах предприятия, открытых в кредитных организациях Р. Ф. и за ее пределами.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетный счет» ведется по открытым в банках расчетным счетам (субконто «Банковские счета») и по видам движений денежных средств (субконто «Движения денежных средств», только обороты).

Аналитический учет по счету 52 в ООО «ОСМиБТ» ведется по открытым в банках валютным счетам (субконто «Банковские счета») и по видам движения денежных средств (субконто «Движения денежных средств»).

По дебету счетов 51 и 52 показывают поступление денежных средств на расчетные и валютные счета предприятия. По кредиту счетов 51 и 52 отражают списание денежных средств с расчетных и валютных счетов предприятия.

Структурную схему счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» в ООО «ОСМиБТ» представим на рисунке 2.2.

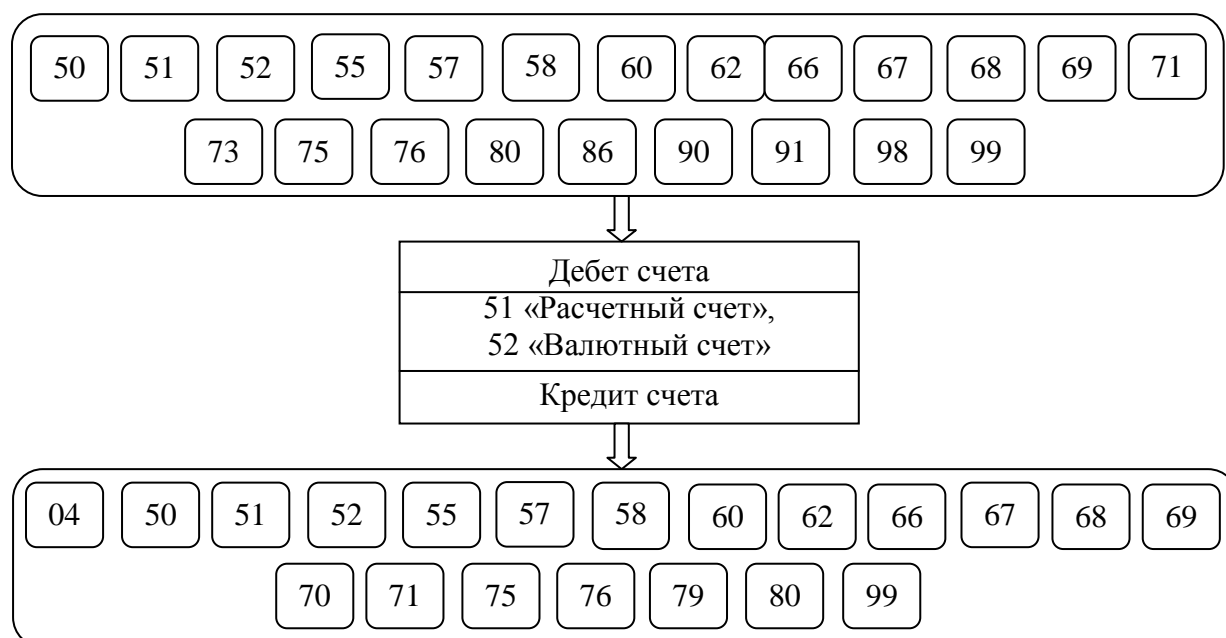


Рис. 2.2. Схема строения счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

Операции по расчетному и валютному счету в ООО «ОСМиБТ» отражают на основании выписок кредитной организации (приложение 27) и приложенных к ним расчетных документов, которые являются регистром аналитического учета денежных средств. Впоследствии открытия расчетного счета банк присваивает ему конкретный номер, который указывается во всех расчетно-платежных документах, передаваемых в банк. На расчетном счете концентрируются денежные средства, зачисленные в форме выручки от реализации продукции, банковских кредитов и других поступлений.

Движение денежных средств по расчетному счету ООО «ОСМиБТ» за

24 октября 2016 год представлено в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Корреспонденция счетов по учету на расчетном счете за 24 октября 2016 год,
применяемая ООО «ОСМиБТ»

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Приложение
Комиссионное вознаграждение банку за выполнение платежей по счету	76	51	173.00	Банковский ордер №SM271 (приложение 28)
Оплата за пополнение пластиковых смарт -карт	76	51	32000.00	Платежное поручение №6684 (приложение 14)
Оплата за ткань полотенчатую	60	51	52836.00	Платежное поручение №6685 (приложение 29)
Оплата за мелющие тела	60	51	79952.00	Платежное поручение №6683 (приложение 30)
Оплата за реотан	60	51	143000.00	Платежное поручение №6682 (приложение 31)
Оплата за картон	60	51	231663.50	Платежное поручение №6688 (приложение 32)
Транспортный налог за 3 квартал 2016 г.	68	51	236582.00	Платежное поручение №6681 (приложение 33)
Оплата за природный газ	76	51	493487.60	Платежное поручение №6679 (приложение 34)
Налог на имущество за 3 квартал 2011 г. Без НДС	68	51	1594501.00	Платежное поручение №6680 (приложение 35)
Оплата за комплектующие	60	51	1908951.37	Платежное поручение №6686 (приложение 36)
Оплата за электроэнергию	76	51	3286000.00	Платежное поручение №6678 (приложение 37)
Оплата за товар	60	51	8000000.00	Выписка из банка (приложение 27)

На основании данных проводок, бухгалтер составляет банковскую выписку (приложение 27), в которой указывается дата, номера документов и суммы записей по каждому документу по дебету и кредиту счета. Выписка является копией записей в банке по расчетному (текущему) счету предприятия. Выписки с оправдательными документами (копией платежных поручений) (приложение 28-37) передаются банком клиенту в установленные сроки (на следующий день по мере совершения операций).

Все приложенные к выписке банка документы проверяются финансовым работником в бухгалтерии ООО «ОСМиБТ» и служат основанием для записей по счету 51 (приложение 38).

2.3. Инвентаризация денежных средств в ООО «ОСМиБТ»

Инвентаризация денежных средств предполагает проверку соответствия имеющихся денег и суммы, которая обозначена в отчетности. Такая сверка производится на предприятии регулярно, периодичность определяется руководителем организации и закрепляется в ее учетной политике.

Порядок проведения инвентаризации денежных средств в кассе и на счетах в банке утвержден Приказом Минфина России от 13.06.1995 года № 49 (в ред. от 08.11.2010 года №142н) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [13].

На основании п. 1.6 учетной политики ООО «ОСМиБТ» инвентаризация денежных средств в кассе проводится ежеквартально.

В ООО «ОСМиБТ» создана постоянно действующая инвентаризационная комиссия:

- председатель комиссии: генеральный директор;
- члены комиссии: главный бухгалтер, кассир.

Для того чтобы начать инвентаризацию и ввести сроки ее проведения главный бухгалтер издает приказ о проведении инвентаризации (форма № ИНВ-22), который подписывает генеральный директор. Приказ издается не менее чем за 10 дней до начала инвентаризации.

До начала инвентаризации кассы кассир оформляет отчет по кассовой книге, определяет и показывает в отчете остаток денежных средств в кассе на момент начала инвентаризации. Вслед за тем в пребывании председателя и членов инвентаризационной комиссии подсчитывается фактическое присутствие денежных средств и иных ценностей в кассе, приобретенный итог сравнивается с остатком по кассовой книге.

Кассир дает для проверки конечный кассовый отчет и документы по операциям последнего дня, а еще выделяет расписку в том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет неоприходованных или же неписанных в расход средств

бланков строгой отчетности.

В процессе инвентаризации кассы выполняется проверка кассовой книги по главным направлениям: арифметический контроль сумм по приходу и расходу и корректности подсчета результатов страниц книги, корректность ведения кассовой книги; своевременность и документальная обоснованность записей в кассовой книге, а также перенесение сумм остатков наличных средств с одной страницы на другую.

При инвентаризации кассы также необходимо проконтролировать:

1. соблюдение лимита остатка наличных денежных средств в кассе;
2. целевое использование приобретенных из банка денежных средств по назначению, обозначенному в чеке; присутствие фактов не соотношения даты совершения операции и отражения ее в расходном кассовом ордере;
3. своевременность возврата в банк на расчетный счет остатков денежных средств по не выданной заработной плате; соотношении корреспонденции счетов типовым проводкам по учету кассовых операций; присутствие подписи директором и главным бухгалтером незаполненных чеков и их автономного заполнения при получении средств в банке; корректность документального оформления кассовых документов; законность произведенных операций наличными денежными средствами;
4. обоснованность записей в кассовых ордерах.

Фактическое наличие денежных средств и документов в кассе подтверждается их абсолютным полистным пересчетом, по каждой купюре в отдельности. При наличии значительного числа денег нужно составить опись, в которой указывается достоинство денег, их численность и сумма.

Проверка фактического присутствия бланков ценных бумаг и иных документов строгой отчетности выполняется по наименованиям, видам, категориям, с учетом исходных и конечных номеров тех или же других бланков, серии и номинальной стоимости. Учетный остаток денежных средств ориентируется по сведениям кассовой книги (отчета кассира). С целью определе-

ния учетного остатка денежных документов и бланков строгой отчетности используются данные аналитического и синтетического учета на дату проведенной инвентаризации.

Методом сравнения фактических и учетных остатков итог инвентаризации: излишек или недостача. Обнаруженные при инвентаризации излишки денежных средств в кассе подлежат оприходованию и отражаются в составе внереализационных доходов.

В бухгалтерском учете результаты инвентаризации кассы в зависимости от ее результата оформляются следующими проводками (табл. 2.4).

Таблица 2.4

Типичные операции по отражению расхождений

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Приложение
Выявлена сумма излишка в кассе	50	91.1	Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-15)
Выявлена сумма недостачи в кассе	94	50	Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-15)
Выявленная недостача в кассе отнесена на виновных лиц	73	94	Приказ
Возмещена (погашена) недостача наличных денежных средств в операционной кассе за счет прочих расходов организации	91.1	94	Приказ
Возмещение суммы недостачи из заработной платы кассира	70	73.2	Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-15)
Возмещение недостачи в кассу организации	50.1	73.2	Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-15)

Итоги инвентаризации наличных денежных средств и документов в кассе оформляются актом инвентаризации наличных денежных средств по форме № ИНВ-15, утвержденной Постановлением Госкомстата Р.Ф. от 18.08.1998 года № 88, в котором приводятся комментарии кассира о обнаруженных нарушениях и резолюция генерального директора о последующем решении по итогам инвентаризации. Акт инвентаризации кассы оформляется в 2-х экземплярах (при замене кассира – в 3-х экземплярах), подписывается инвентаризационной комиссией и материально-ответственным лицом и до-

водится до сведения руководителя организации. Один экземпляр акта инвентаризации передается в бухгалтерию предприятия, а второй остается у кассира.

Что бы отразить итоги инвентаризации фактического наличия бланков и ценных бумаг, документов строгой отчетности и выявления расхождений с их учетными данными составляется инвентаризационная опись бланков и ценных бумаг, документов строгой отчетности по форме № ИНВ-16.

В ООО «ОСМиБТ» бухгалтер ведет журнал учета контроля над выполнением приказов о проведении инвентаризации (форма № ИНВ-23). В журнале отображают даты начала и завершения инвентаризации, Ф.И.О. членов комиссии, итоги проверки (суммы в руб.).

В примере 4 рассматривается проведение инвентаризации движения денежных средств в ООО «ОСМиБТ» в начале декабря 2016 года.

Пример 4. 24 ноября 2016 года главный бухгалтер Жиленкова И.В. издала приказ о проведении инвентаризации (№ ИНВ-22), в этот же день приказ подписал генеральный директор Пищик А.В. (приложение 39). По приказу проведение инвентаризации начинается с 3 декабря 2016 года. В инвентаризационную комиссию включены: генеральный директор - А.В. Пищик, главный бухгалтер - И.В. Жиленкова и кассир С.В. Рожнова. При инвентаризации кассиром предъявлены: частично оплаченные платежные ведомости на выплату заработной платы №9-14 (срок оплаты заработной платы установлен 2-4 декабря) на необходимую сумму 5200 руб.00 коп.; расписка коммерческого агента от 2 декабря на получение заимообразно денежной наличности в сумме 2000 руб. из кассы на срок до 4 декабря.

По итогам проверки была выявлена недостача денежных средств в кассе организации в сумме 2000 рублей, которая возникла в результате предоставления наличных денег заимообразно коммерческому агенту организации на срок до 4 декабря.

Результаты инвентаризации движения денежных средств оформляются приказом генерального директора и следующими бухгалтерскими записями

представленными в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Результаты инвентаризации кассы в ООО «ОСМиБТ»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма (руб.)	Приложение
	Дебет	Кредит		
Выявлена сумма недостачи в кассе	94	50	Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-15);	2000
Выявленная недостача в кассе отнесена на материально ответственное лицо - кассира	73	94	Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-15);	2000

Комиссией составлен акт инвентаризации по форме №ИНВ-15, в котором приводятся комментарии кассира о обнаруженных нарушениях и резолюция генерального директора о последующем решении по итогам инвентаризации (приложение 40). Приказ и результаты инвентаризации внесены в журнал учета контроля над исполнением приказов о проведении инвентаризации по форме № ИНВ-23.

На основании акта инвентаризации кассир признал необоснованность документального оформления расходования денежных средств из кассы и незаконность предоставленной операции. Решением директора ООО «ОСМиБТ» было принято отнести недостачу денежной наличности в кассе организации в сумме 2000 руб. на материально ответственное лицо - кассира и компенсировать необходимую сумму недостачи в кассу организации в полном объеме.

2.4. Анализ движения денежных средств ООО «ОСМиБТ»

Для того чтобы получить представление о настоящем движении денежных средств в организации, дать оценку синхронности поступлений и платежей, а кроме того согласовать прибыль с состоянием денежных средств, необходимо проанализировать все без исключения тенденции поступления и выбытия денег [40].

Самым главным документом изучения денежных потоков считается

отчет о движении денежных средств (форма № 4), с его помощью вероятно установить: реальное состояние платежеспособности за истекший период, прогноз на следующий краткосрочный период; степень финансирования текущей и инвестиционной деятельности за счет собственных источников; финансовую эластичность; зависимость компании от внешних источников поступления денег; дивидендную политику в настоящий период и прогноз на будущее.

Анализ отчета о движении денежных средств обязан отображать источники внутреннего, внешнего финансирования и тенденции применения денег. В ходе рассмотрения обнаруживают, из каких источников организация приобрела денежные средства и согласно каким тенденциям отмечалось их потребление, какая статья баланса считалась основой пополнения денежных средств, а какая вызывала устойчивое их расходование. Получаемая в следствии рассмотрения информация значима как для оценки платежеспособности, так и для планирования финансово-хозяйственной деятельности компании и оценки его возможностей [36].

В ООО «ОСМиБТ» применяется прямой метод расчета, он базируется на отображении результатов операций (оборотов) по счетам денежных средств за определенный период. При этом операции сгруппировываются по 3-м видам деятельности.

В составе отчета о движении денежных средств выделяют три базовых раздела согласно характеру движения (поступление и расходование) денег: текущая деятельность; инвестиционная деятельность; финансовая деятельность.

Отчеты о движении денежных средств ООО «ОСМиБТ» за 2014 – 2016 гг., на основании которых был выполнен анализ, представлены в приложении 41.

Анализ состава, структуры и динамики притока денежных средств ООО «ОСМиБТ» представлен в приложении 42.

Данные приложения 25 показывают, что за исследуемый период общий

приток денежных средств увеличился. Приток денежных средств ООО «ОСМиБТ» был обеспечен за счет текущей деятельности предприятия, т.е. за счет денег, приобретенных от покупателей (выручки от продаж и приобретенных авансов). Абсолютная величина прироста данных характеристик в 2016 году сравнительно 2014 года составила 329372 тыс. руб., темп роста по сравнению с 2014 годом - 24,35%. Сравнение относительных показателей структуры притока денежных средств выявило повышение в 2015 году удельного веса в виде выручки от реализации авансовых поступлений на 4,8%, сравнительно 2014 года и его понижение в 2016 году на 3,81 % по сравнению с 2015 годом.

Значительную величину в притоке денежных средств имеют прочие доходы организации. Сумма денежных поступлений в виде прочих доходов организации в 2016 году увеличилась на 321236 тыс. руб. относительно 2014 года. Темп роста относительно 2014 года составил 24,99%, На протяжении всего периода наблюдается увеличение удельного веса в 2016 году сравнительно 2014 на 1,17%.

В 2016 году приток денежных средств возрос за счет реализации основных средств на 88527 тыс. руб. Такой рост связан с обновлением технологического парка. Удельный вес данного показателя составляет 3,54%.

Наблюдается приток денежных средств от погашения займов, предоставленных другим предприятиям в 2016 году относительно 2014 года на 10900 тыс. руб. и удельного веса на 0,12%, темп роста составляет 34,49%.

В 2016 году существенно уменьшилось поступление денежных средств за счет выручки от продажи ценных бумаг и других финансовых инвестиций и поступлений от займов и кредитов, предоставленных иными организациями.

На основе рассмотрения состава, структуры и динамики притока денежных средств возможно, что максимальное поступление денежных средств ООО «ОСМиБТ» гарантировано за счет текущей деятельности. Кроме этого значительную часть составляют средства по инвестиционной деятельности, а

поступление денег по финансовой деятельности составляет небольшое значение.

Анализ состава, структуры и динамики оттока денежных средств ООО «ОСМиБТ» представлен в приложении 43.

Характеристики, отображающие состав и структуру негативных денежных потоков, соединяются в категории исходя из их экономического содержания и сущности хозяйственных операций, связанных с оттоком денежных средств. По данным приложения 26 отток денежных средств за 2014 – 2016 гг. в большей степени обусловлен текущими хозяйственными операциями по оплате товаров, работ, услуг и выданных авансов, т.е. осуществлением основной деятельности организации. В 2016 году увеличилась сумма денежных средств на оплату товаров на 401124 тыс. руб. или на 34,3%, на оплату основным дочерним и зависимым обществам на 40053 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом. Удельный вес денежных средств на оплату товаров в 2016 году уменьшился на 9,7% по сравнению с 2014 годом.

Инвестиционная деятельность имеет следующую динамику: главным образом изменения произошли за счет приобретения объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов в 2016 году на 29074 тыс. руб. больше относительно 2014 года; незначительные изменения наблюдаются в платежах с основным, дочерним и зависимыми обществами.

Сумма денежных средств направленная на погашение займов и кредитов (без процентов) в 2016 году повысилась на 360033 тыс. руб. относительно 2014 года. Удельный вес средств, направленных на погашение займов и кредитов в 2016 году повысился на 13,64% и составил 19,00%.

Значительная сумма оттока денежных средств ООО «ОСМиБТ» - платежи основным, дочерним и зависимым обществам. В 2016 году сумма денежных средств, направленных на платежи основным, дочерним и зависимым обществам снизилась на 21000 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом. Удельный вес средств, направленных на платежи основным, дочерним и

зависимым обществам в 2016 году снизился на 1,39%.

Сопоставляя масштабы негативного и положительного денежных потоков в полном объеме, можно сделать вывод, что общий рост оттока денежных средств в 2014 году является результатом увеличения объемов реализации ООО «ОСМиБТ» на приобретения сырья и материалов, в 2016 году также происходит рост отрицательного и положительного денежных потоков.

Согласно сведениям отчетов о движении денежных средств ООО «ОСМиБТ» рассмотрены характеристики состава, структуры и динамики денежных потоков (приложение 44).

В 2016 году в организации увеличился размер как притока денежной массы, так и ее оттока. То что затрагивает характеристику денежных потоков по видам деятельности, в таком случае максимальный размер денежной массы гарантирует оборот по основной, текущей и инвестиционной деятельности предприятия. Совокупность притока денежных средств по текущей деятельности предприятия в 2016 году составила 3289210 тыс. руб., что на 650608 тыс. руб. больше, чем в 2014 году Удельный вес этого показателя в совокупном размере денежных средств в 2016 году составил 95,23%, что на 2,15% больше показателя 2014 года.

Сравнение потоков денежных средств по текущей деятельности организации указывает на превышение притока денежных средств над оттоком в 2015 году на 1859764 тыс. руб. и в 2016 году – на сумму 1567723 тыс. руб. Это свидетельствует о том, что текущая деятельность обеспечивает полноту денежных средств с целью реализации операций по инвестиционной и финансовой деятельности.

По инвестиционной деятельности за исследуемый период в 2016 году наблюдается превышение притока денежных средств над оттоком на 6568 тыс. руб. Однако в 2014 году мы видим преобладание оттока денежных средств над притоком на 63785 тыс. руб., а в 2015 - на сумму 690012 тыс. руб., что указывает о существенном увеличении вложений долгосрочного, капитального характера и связано с реализацией стратегических планов

предприятия.

Денежные потоки по финансовой деятельности ООО «ОСМиБТ» за 2014 – 2016 гг., свидетельствуют о том, что есть достаточность финансовых поступлений над их расходом. О данном выводе свидетельствует преобладание положительного потока над отрицательным. Удельный вес оттока денежных средств увеличился на 12,25%. Однако в 2016 году уменьшился удельный вес притока денежных средств в 4,62% по сравнению с 2014 годом, это говорит о том, что организация в отчетном году стала более финансово автономной.

Таким образом, за 2016 год приток денежных средств организации превышает их отток, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении предприятия и обеспечивает достаточность денежных поступлений по всем видам деятельности для производства и реализации продукции.

2.5. Рекомендации по совершенствованию учета и анализа движения денежных средств в ООО «ОСМиБТ»

Рассмотрев состояние учета и анализа денежных средств ООО «ОСМиБТ», предлагаем рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств в ООО «ОСМиБТ».

В ходе анализа было выявлено, что прямой метод анализа денежных потоков обладает значительным недостатком: он не дает возможность рассмотреть воздействие изменений разных факторов на изменение остатка денежных средств в связи с изменением показателей, формирующих финансовые результаты деятельности компании.

При косвенном методе в построение денежных потоков включаются поступления денежных средств, приобретенные в следствии расчетов из отчетного баланса, отчета о движении денежных средств. Только лишь определенные потоки денег представляются согласно фактическому объему: поступления от реализации собственных акций, облигаций; амортизационные отчисления; приобретение и погашение кредитов и займов; прирост оборотных

средств; приобретение и выплата дивидендов; нематериальные активы, финансовые вложения; капитальные вложения в основные фонды; реализация основных средств, ценных бумаг, нематериальных активов.

В отчете, сформированным косвенным методом, сосредотачивается информация о экономических ресурсах предприятия, отражаются показатели, находящиеся в смете доходов и расходов и поступающие в её распоряжение уже после оплаты производства продукции с целью совершения нового цикла воспроизводства. В отчете приводятся сведения, которые отсутствуют в отчете составленным прямым методом, однако которые необходимы для понимания источников финансирования и иных аспектов деятельности компании [42].

Теоретически чистая прибыль компании за отчетный период должна соответствовать величине прироста остатка денег [43].

Алгоритм формирования денежного потока от основной деятельности косвенным методом содержит реализацию следующих стадий.

1. По данным отчетности определяется чистая прибыль предприятия.
2. К чистой прибыли добавляются суммы статей затрат (которые не вызывают движение денежных средств, например амортизация).
3. Прибавляются (вычитаются) всевозможные уменьшения (прибавления) изменения в статьях текущих активов, помимо денежных средств.
4. Тоже самое совершается с краткосрочными обязательствами, которые не требуют процентных выплат.

Косвенный метод может обнаружить все проблемные участки «замороженных» денег и найти пути и способы выхода из данной ситуации.

Основываясь на результатах прямого и косвенного анализа движения денежных средств, руководство ООО «ОСМиБТ» приобретает четкий анализ размеров и структуры денежных потоков организации, полную картину о финансовых, операционных и инвестиционных денежных потоков организации за анализируемый промежуток, что в последующем предоставляет дан-

ные о сильных и слабых сторон организации.

Таблица 2.6

Преимущества и недостатки прямого и косвенного метода

Методы	Преимущества	Недостатки
Прямой	<ul style="list-style-type: none"> – помогает совершать заключения о числе денежных средств с целью платежей по обязательствам; – показывает ключевые источники притока и направления оттока денежных средств; – метод привязан к кассовому плану. 	<ul style="list-style-type: none"> – трудоемкость рассмотрения оборотов, сформированных на счетах учета денежных средств в разрезе валовых притоков и оттоков; – данный способ не показывает связь между полученным финансовым результатом и изменением значительного объема денежных средств.
Косвенный	<ul style="list-style-type: none"> – легкость расчетов; – доступность финансовых сведений с целью расчета согласно косвенному методу; – метод предоставляет вероятность взаимосвязи между финансовым результатом и изменениями в оборотном капитале; – с поддержкой этого метода возможно обнаружить сильные и слабые стороны организации. 	<ul style="list-style-type: none"> – высокая трудоемкость процесса составления.

Исходя из таблицы 2.6 мы видим, что внедрение косвенного метода в формирование денежных потоков ООО «ОСМиБТ» дает возможность установить воздействие разных условий финансово-хозяйственной деятельности предприятия на чистый денежный поток, определить, какие условия сыграли более значительную роль в плане отвлечения денежных средств и какие источники были привлечены с целью компенсации денежной массы, помогает вовремя обнаружить негативные тенденции, демонстрирует взаимозависимость между различными видами деятельности организации, демонстрирует связь между чистой прибылью и изменениями в оборотном капитале организации за отчетный период, вовремя осуществлять соответствующие мероприятия по предотвращению вероятных неблагоприятных финансовых результатов.

Предложенные рекомендации будут способствовать совершенствованию учета и анализа денежных средств в ООО «ОСМиБТ».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Объединение строительных материалов и бытовой техники» образовано в феврале 1989 года, является крупнейшим в Центрально-Черноземном регионе производителем керамического кирпича и санфаянса.

Бухгалтерский учет в организации ведет самостоятельная бухгалтерская служба как структурное подразделение, которое возглавляет главный бухгалтер, и подчиняется Генеральному директору ООО «ОСМиБТ».

Источником расчётов финансового состояния ООО «ОСМиБТ» являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах предприятия, на основании которых можно судить о ключевых экономических показателях ООО «ОСМиБТ» по итогам деятельности за 2014-2016 гг.

Таким образом, выручка в ООО «ОСМиБТ» в 2015 году возросла на 113869 тыс. руб. или на 6,8141%, что связано с увеличением реализации товаров, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом выручка снизилась на 97945 тыс. руб. или на 5,4872%.

Себестоимость продукции (работ, услуг) в 2015 году по сравнению с 2014 годом возросла на 80937 тыс. руб. либо на 8,1849%, данным фактором стало повышение размера сырья и материалов. В 2016 году по сопоставлению с 2015 годом – на 10204613 тыс. руб. или на 953,8822%. т.к. в 2016 году объем сырья и материалов значительно увеличился.

В 2015 году в ООО «ОСМиБТ» доход от реализации товаров согласно сопоставлению с 2014 годом увеличился на 18898 тыс. руб. или на 4,4620%, данному фактору послужило увеличение объема реализуемых товаров, расширение рынка сбыта, привлечение новых покупателей. В 2016 году согласно сопоставлению с 2015 годом прибыль снизилась на 181776 тыс. руб. или на 41,0857%, прослеживается небольшое увеличение продаж и рост материальных затрат на выпуск продукции на 10,23045%, что в итоге привело к снижению прибыли от продаж.

С повышением размера продаж в 2015 году в сопоставлении с 2014 го-

дом среднегодовая стоимость дебиторской задолженности возросла на 25634,5 тыс. руб. или на 47,3354%. В 2015 году согласно сопоставлению с 2014 годом она увеличилась на 3581 тыс. руб. или на 4,4881%, что указывает на рост объема производства и реализации продукции, а также о неустойчивом финансовом состоянии покупателей, так как не все покупатели имеют возможность произвести оплату товара по факту получения.

В 2015 году среднегодовая стоимость кредиторской задолженности возросла на 13712,5 тыс. руб. или на 9,6261% согласно сопоставлению с 2014 годом, в 2016 году она снизилась на 10574 тыс. руб. или на 6,7711% в сопоставлении с 2015 годом. В ООО «ОСМиБТ» наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской, что свидетельствует о расширении объемов производства продукции, которая еще незавершена производственным циклом и не поступила к покупателю.

В 2015 году в ООО «ОСМиБТ» общая рентабельность по сравнению с 2014 годом снизилась на 0,1087% и составила 1,5403%, т.к. прибыль до налогообложения уменьшилась из-за возросшей себестоимости и коммерческих затрат, а в 2016 году согласно сопоставлению с 2015 годом возросла на 3,5303% и составила 5,4377%, что связано с повышением прибыли от продаж.

На основании анализа деятельности организации, можно сделать вывод, что ООО «ОСМиБТ» является перспективным, рентабельным, обладает абсолютной финансовой устойчивостью. Все без исключения запасы организации покрываются собственными оборотными средствами, однако для наиболее успешного функционирования компании следует осуществлять мероприятия нацеленные на увеличение суммы прибыли, ускорение оборачиваемости оборотных средств, снижение дебиторской и кредиторской задолженности и усовершенствование использования основных средств.

Документальное оформление движения денежных средств в ООО «ОСМиБТ» представлено четко и конкретизированной схемой документооборота. В документах, оформляющих движение наличности, не допускается подчисток исправлений.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассах ООО «ОС-МиБТ» предназначен активный синтетический счет 50 «Касса». По дебету счета отображается поступление денежных средств в кассу, а по кредиту - средства, выданные наличными деньгами. Алгоритм движения денежных средств учитывает приходные, расходные операции, корреспонденцию счетов. Денежные средства компании, хранящиеся в банке предусматриваются на счете 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет». Процедуры по расчетному и валютному счету в ООО «ОСМиБТ» отражают на основании выписок кредитной организации и вложенных расчетных документов, являющиеся регистром аналитического учета денежных средств.

Инвентаризация денежных средств в кассе ООО «ОСМиБТ» ведется поквартально, сформирована регулярно функционирующая инвентарная комиссия, издается приказ о проведении инвентаризации. Инвентаризация документально оформляется, по её итогам недостача денежной наличности в кассе относится на кассира и возмещается им в полном размере.

Также изучены цели, задачи, источники анализа движения денежных средств, проведен анализ движения денежных средств в ООО «ОСМиБТ» прямым методом. В результате анализа денежных средств прямым методом было выявлено, что наибольший приток денежных средств ООО «ОСМиБТ» обеспечен за счет текущей деятельности

В целом сопоставляя масштабы отрицательного и положительного денежных потоков, возможно сделать вывод, что общее увеличение оттока денежных средств в 2014 году считается результатом увеличения размеров реализации ООО «ОСМиБТ» на приобретения сырья и материалов, в 2016 году также происходит рост отрицательных и положительных денежных потоков. Денежные потоки по финансовой деятельности ООО «ОСМиБТ» за 2014 – 2016 года, свидетельствуют о том, что есть достаточность финансовых поступлений над из расходом. Об этом говорит превышение положительного потока над отрицательным. Удельный вес оттока денежных средств увеличился на 12,25%. Однако в 2016 году снизился удельный вес притока

денежных средств на 4,62% по сравнению с 2014 годом, это говорит о том, что организация в отчетном году стала более финансово автономной.

Таким образом, за 2016 год приток денежных средств организации превышает их отток, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении предприятия и обеспечивает достаточность денежных поступлений по всем видам деятельности для производства и реализации продукции.

Рассмотрев порядок учета и анализа денежных средств организации, мы пришли к выводу, что необходимо внедрить в формирование отчета о движении денежных средств косвенный метод.

Внедрение косвенного метода в формирование денежных потоков ООО «ОСМиБТ» дает возможность установить воздействие разных условий финансово-хозяйственной деятельности предприятия на чистый денежный поток, определить, какие условия сыграли более значительную роль в плане отвлечения денежных средств и какие источники были привлечены с целью компенсации денежной массы, помогает вовремя обнаружить негативные тенденции, демонстрирует взаимозависимость между различными видами деятельности организации, демонстрирует связь между чистой прибылью и изменениями в оборотном капитале организации за отчетный период, вовремя осуществлять соответствующие мероприятия по предотвращению вероятных неблагоприятных финансовых результатов.

Основываясь на результатах прямого и косвенного анализа движения денежных средств, руководство ООО «ОСМиБТ» приобретает четкий анализ размеров и структуры денежных потоков организации, полную картину о финансовых, операционных и инвестиционных денежных потоках организации за анализируемый промежуток, что в последующем предоставляет данные о сильных и слабых сторонах организации.

Предложенные рекомендации будут способствовать совершенствованию учета денежных средств в ООО «ОСМиБТ».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 07 февраля 2017 г. № 12-ФЗ) // Справочная Правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 28 декабря 2016 г. № 475-ФЗ) // Справочная Правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 23 мая 2016 г. № 149-ФЗ) // Справочная Правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
4. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: федер. закон от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ (последняя редакция) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ (последняя редакция) // Справочная Правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
6. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 29 марта 2017 г.) // Справочная Правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. от 6 апреля 2015 г. № 57н) // Справочно-

правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н (в ред. от 24 декабря 2010 г.) // Справочная Правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».

9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (в ред. от 6 апреля 2015 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н (в ред. от 6 апреля 2015 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

11. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение Центрального Банка РФ от 19 июня 2012 г. № 383 - П (в ред. от 06 ноября 2015 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

12. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н) // Справочная Правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».

13. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49-ФЗ (в ред. от 08 ноября 2010 г. №142н) // Справочная Правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».

14. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88 (в ред. от 03 мая 2000 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
15. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указание Центрального Банка РФ от 07 октября 2013 г. № 3073 - У // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
16. Ануфриев, В.Е. Учет валютных операций [Текст]: учеб. пособие перераб. / В.Е. Ануфриев. – 6-е изд. – М.: Изд-во ИНФРА-М, 2014. - 648 с.
17. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]: учеб. пособие / В.П. Астахов. – 9-е изд. – М.: Изд-во Юрайт, 2013. - 955 с.
18. Барченко, Н.Н. Управление денежными потоками промышленного предприятия [Текст]: учеб. пособие/ Н.Н. Барченко. – М: Изд-во КноРус, 2014. - 351 с.
19. Безбородова, Т.И. Бухгалтерский (управленческий) учет [Текст]: курс лекций / Т.И. Безбородова – М: Изд-во Пенз. Гос. ун-та, 2014. – 113 с.
20. Богачева, И.В. Бухгалтерский учет в отраслях [Электронный ресурс]: учеб. пособие / И.В. Богачева, Е.С. Соколова. - Москва: Евразийский открытый институт, 2013. - 87 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.html>.
21. Бухонова, С. М. Комплексная методика анализа финансовой устойчивости предприятия [Текст]: / С. М. Бухонова, Ю. А. Дорошенко, О. Б. Бендерская // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 7. – С. 34-37.
22. Вишневская, О. В. Контроль финансовой устойчивости и текущей ликвидности предприятия по унифицированному графику [Текст]: / О. В. Вишневская // Финансовый менеджмент. – 2014. – № 3. – С. 15-19.
23. Герасименко, А.В. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов [Текст]: сборник / А.В. Герасименко. - 3-е изд. - М.: Изд-во Альпина Паблишер, 2013. – 542 с.

24. Гиляровская, Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия [Текст]: / Л. Т. Гиляровская, А. А. Вихарева. – СПб.: Питер, 2014. – 250 с.
25. Глазьев, О.Г. Значение и сущность оценки финансового состояния предприятия в современных российских условиях [Электронный ресурс] / О.Г. Глазьев / – 2015. – Режим доступа: <http://www.finsociality.ru/sofs-139-1.html>.
26. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. пособие / О.В. Губина. – 2-е изд. – М.: Изд-во ИНФРА-М, 2015. – 192 с.
27. Ерофеева, В.А. Бухгалтерский учет с элементами налогообложения: учеб. пособие / В.А. Ерофеева, В.Б. Кемтер – М.: Изд-во ИНФРА-М, 2014. – 473 с.
28. Ионова, А.Ф. Финансовый анализ: учеб. пособие / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева – М.: Изд-во Проспект, 2013. - 624 с.
29. Климова, М.А. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учеб.-метод. пособие / М.А. Климова. - 3-е изд. - М.: Изд-во РИОР, 2014. - 432 с.
30. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры [Текст]: учеб. пособие / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова; под общ. ред. В.В. Ковалева. – М.: Изд-во Проспект, 2013. – 463 с.
31. Коновалова, Н.Г. Автоматизированное место бухгалтера [Текст]: учеб. пособие / Н.Г Коновалова. - 4-е изд. - М.: Изд-во Феникс, 2013. - 154 с.
32. Костюк, Г.И. Учет денежных средств [Текст]: учеб. пособие / Г. И. Костюк. – 3-е изд. – М.: Изд-во БИНФА, 2015. – 386 с.
33. Кочетков, С.В. Организация денежно - кредитного регулирования [Текст]: учеб.-метод. пособие / С.В. Кочетков, А.Н. Муравецкий ; под общ. ред. С. В. Кочеткова. – Белгород: Изд-во БелГУ, 2013. – 207 с.
34. Любушин, Н.П. Анализ методик по оценке финансового состояния организации [Текст] / Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. - № 22 (79). – С. 28-36.
35. Медведев, М.Ю. Все ПБУ. Постатейный комментарий. [Текст]: справочник / М.Ю. Медведев. – М.: Изд-во Проспект, 2014. – 483 с.

36. Нагашев, Е.В. методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Текст]: учеб. пособие / Е.В. Нагашев. – М.: Изд-во ИНФРАВ-М, 2014. – 237 с.
37. Новикова, М.В. Отчет о движении денежных средств [Текст]: учеб. пособие / М.В. Новикова - 4-е изд. - М.: Изд-во Проспект, 2014. - 586 с.
38. Оценка финансового состояния предприятия. Компания «Активные Бизнес Консультации» [Электронный ресурс] – 2015. – Режим доступа: <http://www.active-consult.ru/finsostoyanie.htm>.
39. Пожидаева, Т.А. Практикум по анализу финансовой отчетности [Текст]: учебно-методический комплекс / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербакова, Л.С. Коробейникова. - М.: Изд-во КноРус, 2014. – 352 с.
40. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ [Текст]: учеб. пособие / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. - М.: Изд-во Юрайт, 2014. – 672 с.
41. Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб.-практич. пособие перераб. / Р.З. Тумасян. – М.: Изд-во ИНФРА-М, 2014. – 736 с.
42. Хахонова, Н.Н. Учет и анализ денежных потоков предприятий [Текст]: учеб.-метод. пособие / Н.Н. Хахонова. – М.: Изд-во ИКЦ «Март», 2014. - 307 с.
43. Юдина, Г.А. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]: учебно-методический комплекс / Г.А. Юдина, А.С. Никифорова. – 3-е изд. – М.: Изд-во КноРус, 2015. - 416 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ