

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 ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСЧЕТОВ
ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ЮР.ОК»)**

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит
заочной формы обучения, группы 92071273
Рудаковой Ольги Юрьевны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Ровенских М.В.

СТАРЫЙ ОСКОЛ 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ	7
1.1. Сущность денежных средств в рыночной экономике и основы организации учета кассовых операций и безналичных расчетов	7
1.2. Анализ денежных потоков как инструмент принятия решений в бизнесе	12
1.3. Организационно-экономическая характеристика ООО «ЮР.ОК»	17
2. ОСОБЕННОСТИ ПОСТРОЕНИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ЮР.ОК»	29
2.1. Документальное оформление учета денежных средств	29
2.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств в кассе предприятия ООО «ЮР.ОК»	35
2.3. Особенности ведения бухгалтерского учета безналичных денежных средств в ООО «ЮР.ОК»	40
2.4. Анализ движения денежных потоков в ООО «ЮР.ОК»	44
2.5. Пути совершенствования учета и анализа денежных средств в ООО «ЮР.ОК»	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	61
ПРИЛОЖЕНИЯ	65

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях многие предприятия сталкиваются с дефицитом денежных ресурсов, что влияет на их финансовую устойчивость. Это оказывает негативное влияние и на экономику государства в целом. В процессе реализации своей деятельности компании вступают в хозяйственные связи с различными предприятиями и физическими лицами. Повсюду совершается кругооборот хозяйственных средств, что, вызывает постоянное возобновление взаимных расчетов. Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств имеет важное значение в оценке финансово-хозяйственной деятельности организации.

Особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, их разумное использование. Большое значение для обеспечения платежеспособности предприятий имеет своевременность денежных расчетов и тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций.

Денежные потоками играют большую роль в производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Они: обслуживают все аспекты финансово-экономической деятельности предприятия; обеспечивают финансовое равновесие организации на всех этапах жизненного цикла; снижают риск неплатежеспособности; способствуют ускорению оборачиваемости капитала; позволяют снизить потребность в заемном капитале; генерируют дополнительную прибыль, которая может быть направлена на финансирование инвестиционной деятельности; повышают ритмичность производственного процесса за счет соблюдения принципов логистики.

Грамотный анализ движения денежных средств необходим для обеспечения оперативного постоянного контроля сохранности денежной наличности в кассе компании; осуществления контроля использования средств по целевому назначению; контролирования задолженности и

своевременных расчетов с дебиторами и кредиторами; качественного анализа текущей и абсолютной ликвидности компании.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в современных условиях своевременность расчетов является залогом сохранения деловых связей контрагентами. В этой связи выпускная квалификационная работа на тему «Учет и анализ движения денежных средств организации (на примере ООО «ЮР.ОК»))» является несомненно актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования бухгалтерского учета движения денежных средств и разработка рекомендаций управлению денежными потоками предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- рассмотреть теоретические основы учета движения денежных средств и анализа денежных потоков организации;
- дать организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- изучить особенности ведения бухгалтерского учета денежных средств на предприятии и провести анализ состояния и движения денежных потоков в ООО «ЮР.ОК» внести рекомендации по отражению в бухгалтерском учете и отчетности денежных средств и оценке эффективности движения денежных потоков на исследуемом предприятии.

Объектом исследования работы является предприятие торговое предприятие «ЮР.ОК», функционирующее в Старом Осколе. Предмет исследования - это кассовые операции и безналичные расчеты.

Информационной базой для написания данной выпускной квалификационной работы явились законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие область исследования; монографии отечественных и зарубежных экономистов; учебные и периодические издания; учетная политика ООО «ЮР.ОК»; бухгалтерская отчетность предприятия за 2014-2016

гг.; материалы информационной системы «Консультант Плюс».

Теоретической основой исследования послужили фундаментальные и прикладные труды отечественных ученых в области бухгалтерского учета и исследования посвященные управлению денежными потоками предприятий. Данной областью исследования занимались Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова, Г.В. Савицкая, Ю.А. Бабаев, И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова, Н.П. Кондраков, А.Д. Шерemet и другие.

При выполнении работы были использованы следующие методы исследования: диалектический метод – осуществление всестороннего познания объекта и предмета исследования данной работы; метод анализа и синтеза; структурно-функциональный метод – определение роли денежных потоков в деятельности предприятия и их значение; системный и аналитический методы; метод обобщения всех полученных знаний по теме.

Информационную основу работы составляют научные статьи российских ученых в области бухгалтерского учета и анализа финансового состояния предприятия, а также отчетность ООО «ЮР.ОК» за 2015-2016 гг.

Период исследования: 2014 год, 2015 год, 2016 год.

Практическая значимость работы заключается в том, что на основе данных предприятия, изучена система бухгалтерского учета денежных средств и предложены мероприятия по оценке эффективности движения денежных потоков.

Работа состоит из введения, двух глав и заключения, библиографического списка использованной литературы.

В первой главе раскрываются теоретические основы учета и анализа денежных средств, дана организационно-экономическая характеристика ООО «ЮР.ОК». Во второй главе представлена система бухгалтерского учета движения денежных средств в ООО «ЮР.ОК», проведен анализ движения денежных потоков.

Выпускная квалификационная работа изложена на 60 страницах компьютерного текста включает 17 таблиц, 4 рисунка, библиография

насчитывает 37 наименований, к работе приложено 21 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Сущность денежных средств в рыночной экономике и основы организации учета кассовых операций и безналичных расчетов

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, быстрота движения которых во многом обусловлены эффективностью всей предпринимательской деятельности.

Предприятия для своих расчетов используют наличные и безналичные денежные средства, которые располагаются в кассе в виде наличных денег и денежных документов и на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках. При расчетах с контрагентами предприятия должны строго следовать установленному Указанию Банка России, согласно которому максимальный размер расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одному договору не может превышать сумму 100 тыс. руб. [11, 17].

Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. Деньги - это важнейшее платежное средство, которое определяется платежеспособностью предприятия [16]. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающих абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия. Основой построения бухгалтерского учета денежных средств является необходимость предприятий взаимодействовать с другими предприятиями или организациями на основании денежных расчетов между ними [30].

Бухгалтерский учет денежных средств, расчетных и кредитных операций имеет важное значение для правильной операции организации

денежного обращения расчетов и кредитования, в укреплении платежной дисциплины, в эффективном использовании финансовых ресурсов [15].

Целью бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций - является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. В условиях рыночной экономики бухгалтерия должна исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий, инвестиционные фонды) [15].

Из этой цели вытекают следующие основные задачи учета и контроля денежных средств (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Основные задачи учета и контроля денежных средств

Синтетический учет кассовых операций предлагается вести на счете 50 «Касса». По дебету счета 50 отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации [24].

К данному счету открываются следующие субсчета:

50.1 «Касса организации»;

50.2 «Операционная касса»;

50.3 «Денежные документы» [28].

Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам [21].

Представим типовые операции по счету 50 «Касса» (табл. 1.1.).

Таблица 1.1

Типовые операции по счету 50 «Касса»

Дебет	Кредит	Наименование операции
50	51,52	Отражены суммы наличных денежных средств, поступивших с расчетных и валютных счетов организации
50	71	Отражен возврат подотчетными лицами неизрасходованных подотчетных сумм
50	73	Отражено поступление наличных денежных средств, внесенных работниками организации в погашение задолженности по ссудам, займам, а также в погашение причиненного материального ущерба
57	50	Отражены суммы денежных средств, сданные из кассы, но не зачисленные на расчетный или валютный счет и числящиеся как денежные средства в пути (переводы).
70	50	Отражено погашение задолженности перед работниками по оплате труда
71	50	Отражены денежные средства, выданные в подотчет

Кассовые операции оформляются с использованием форм бланков кассовых документов, утвержденных Министерством Финансов РФ, и проводятся в следующем порядке:

– оформление первичных кассовых документов. Поступление наличных денежных средств в кассу организации оформляется приходным кассовым ордером. Выдача наличных денежных средств из кассы организации оформляется расходным кассовым ордером;

– регистрация сформированных документов в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов;

– регистрация кассовых операций в кассовой книге и ежедневное выведение остатка по кассовой книге, записи в книгу делаются в двух

экземплярах;

– сдача в бухгалтерию отчета кассира с приходными и расходными кассовыми документами [10].

Денежные средства, находящиеся в кассе предприятия, должны храниться в пределах лимита, установленного предприятием. Для определения лимита предприятие учитывает поступление наличных средств за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги) [18].

Итак, можно сделать вывод о том, что организация кассы на предприятии и своевременный учет хозяйственных операций по учету денежной наличности является одной из наиболее важных задач осуществления финансово - хозяйственной деятельности предприятия.

На предприятиях различных форм собственности ведутся не только расчеты денежной наличностью, но и осуществляются безналичными платежами, которые осуществляются путем перечисления (перевода) денежных средств от плательщика к получателю с помощью различных банковских расчетных счетов. В настоящее время для организаций существует система коммерческих банков, которая помогает проводить расчеты через расчетно-кассовый центр. Это организовано с целью возникновения задолженности между предприятиями по расчетам за товары и услуги [25, 31].

В бухгалтерском учете для обеспечения учета наличия и движения безналичных расчетов применяется система счетов, предусмотренных в V разделе Плана счетов «Денежные средства». Этот раздел включает счета:

а) 51 «Расчетные счета» - счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации. Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Аналитический учет по счету 51 ведется по каждому расчетному счету [32];

б) 52 «Валютные счета» - счет предназначен для обобщения

информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами. Аналитический учет по счету 52 ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте [35].

в) 55 «Специальные счета в банках» - предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах, находящихся на территории РФ и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах.

в) 57 «Переводы в пути» - предназначен для обобщения информации о движении денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм, внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению [27].

Типичные операции по безналичным расчетам каждого счета представлены в приложении 1.

Безналичные расчеты в отличие от кассовых операций имеют различные формы, такие как:

1. Расчеты платежными поручениями – это распоряжения владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке [34].

2. Платежные требования - требование поставщика к покупателю оплатить на основе направленных ему расчетных и отгрузочных документов (транспортной накладной) стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ и услуг обслуживающему банку [36].

3. Расчеты по аккредитиву - это обязанность банка, действующего по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлению

последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора [16].

4. Расчеты чеками. Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя [21].

5. Расчеты по инкассо - представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк) [32].

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика или без его распоряжения, и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что денежные средства на предприятиях могут находиться в форме наличных денег в кассе, безналичных средств, которые хранятся в банке на расчетных счетах, на специальных счетах, а также, использоваться в виде аккредитивов, чеков и др.

1.2. Анализ денежных потоков как инструмент принятия решений в бизнесе

Движение денежных средств в кассе компании состоит из двух основных стадий: поступления денежных средств в кассу (на счета в банках) и выбытия денежных средств из кассы (с расчетного и других счетов). Для того чтобы оценить способность предприятия зарабатывать денежные средства в необходимом размере и в нужные сроки, для реализации своей деятельности проводят анализ движения денежных средств. От объемов и скорости

движения денежного оборота, эффективности управления им в непосредственной зависимости находятся платежеспособность и ликвидность организации [19].

Из выше упомянутого следует, что анализ денежных потоков служит базой оценки и прогнозирования платежеспособности предприятия, и позволяет более объективно оценить его финансовое состояние.

Денежные потоки можно классифицировать на основе следующих признаков, что представлено на рис. 1.2.

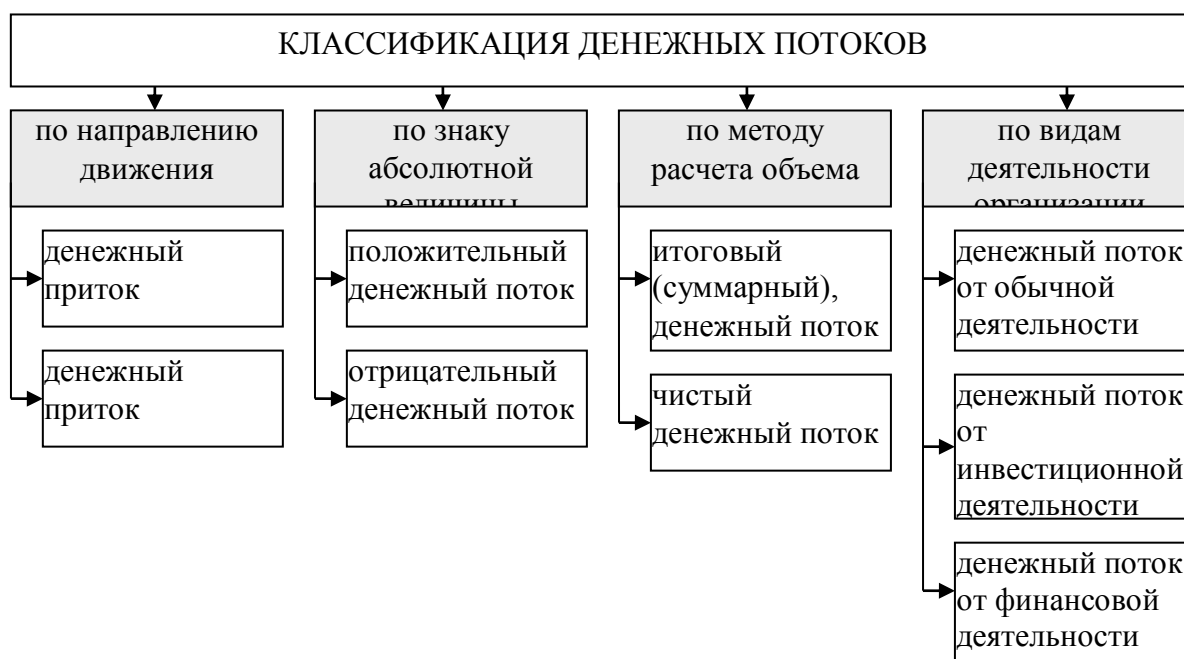


Рис. 1.2. Классификация денежных потоков

1. По направлению движения следует выделить два вида денежных потоков:

– денежный приток, то есть денежный поток, отражающий увеличение денежных средств коммерческой организации;

– денежный отток, то есть денежный поток, отражающий уменьшение денежных средств коммерческой организации [37].

2. По знаку абсолютной величины различаются следующие виды денежных потоков:

– положительный денежный поток, то есть денежный поток, имеющий положительную (превышающую нуль) абсолютную величину;

– отрицательный денежный поток, то есть денежный поток, имеющий отрицательную (меньшую нуля) абсолютную величину [33].

3. По методу расчета объема денежного потока следует рассматривать два варианта:

– итоговый (суммарный), денежный поток, то есть денежный поток, характеризующий всю совокупность поступлений или выбытий денежных средств в отчетном периоде;

– чистый денежный поток (чистые денежные средства, чистое увеличение (уменьшение) денежных средств), то есть денежный поток, представляющий разницу между поступлением и выбытием денежных средств (между денежным притоком и денежным оттоком) в отчетном периоде [26].

4. По видам деятельности организации рассматривают следующие три вида денежных потоков:

– денежный поток от обычной деятельности, то есть деятельности, преследующей извлечение прибыли в качестве основной цели в зависимости от деятельности организации (производство продукции, выполнение строительных работ, продажа товаров, сдача имущества в аренду и другие);

– денежный поток от инвестиционной деятельности, то есть деятельности, связанной с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также с их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретением ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставлением другим организациям займов и т. п.);

– денежный поток от финансовой деятельности, то есть деятельности, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от

выпуска акций, облигаций, предоставления другим организациями займов, погашение заемных средств и т. п.) [20].

Рассмотренные классификации позволяют более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование различных видов денежных потоков на предприятии.

Для оценки эффективности использования денежных средств организации следует установить цель и задачи управления их потоками (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Цель и задачи управления денежными потоками

Цель управления денежными потоками	Основные задачи управления денежными потоками
Обеспечение максимальной эффективности деятельности компании в текущем и перспективном периоде	<ol style="list-style-type: none"> 1. Формирование достаточного объема денежных ресурсов в соответствии с потребностями хозяйственной деятельности. 2. Оптимизация распределения сформированного объема денежных ресурсов по видам деятельности и направлениям использования. 3. Обеспечение высокого уровня финансовой устойчивости организации в процессе ее развития. 4. Поддержание постоянной платежеспособности. 5. Максимизация чистого денежного потока, обеспечивающая заданные темпы экономического развития на условиях самофинансирования. 6. Обеспечение минимизации потерь стоимости денежных средств в процессе их использования.

Цель анализа денежных потоков - получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений поступления и расходования денежных средств, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков. Одним из условий осуществления нормальной жизнедеятельности организации признается обеспеченность оптимальным объемом денежных средств [23].

К задачам анализа денежных средств организации относятся также: оценка оптимальности объемов денежных потоков организации; оценка оптимальности денежных потоков по видам хозяйственной деятельности; оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств; оценка динамики потоков денежных средств; выявление и измерение влияния

различных факторов на формирование денежных потоков; выявление и оценка резервов улучшения использования денежных средств; разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств [33].

При проведении анализа необходимо обращать внимание на соответствие выбранной методики современным условиям экономической конъюнктуры.

Анализ движения денежных средств можно проводить прямым и косвенным методом. При использовании прямого метода раскрывается информация об основных видах поступлений и платежей. Косвенный метод предполагает корректировку прибыли или убытка за отчетный период с учетом:

- результатов операций не денежного характера;
- отсрочек или начислений в отношении денежных поступлений или платежей, которые относятся к прошлым или будущим периодам;
- статей доходов и расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми денежными потоками [23].

Руководство предприятия, основываясь на результатах прямого и косвенного анализа движения денежных средств, может корректировать финансовую политику в отношениях с контрагентами и принимать решения по созданию наилучших объемов производственных запасов, созданию резервов, реинвестированию прибыли, ее распределению и потреблению с учетом существующих финансовых возможностей и уровня обеспеченности денежными ресурсами [26].

При проведении анализа денежных средств также используются методы вертикального и горизонтального анализа. Сравниваются наличие денежных средств, их поступление и расходование на конец периода по сравнению с данными на начало. Определяют абсолютное отклонение и динамику.

Одно из главных направлений анализа денежных потоков - обоснование степени достаточности (недостаточности) формирования объема денежной

массы в целом, а также по видам деятельности, сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков по объему и во времени. Наряду с анализом денежных потоков в целом по организации целесообразно его проведение по отдельным структурным подразделениям («центрам ответственности») [20].

Анализ денежных средств дает возможность сделать выводы о том: в каких размерах и из каких источников получены денежные средства организации и каковы основные направления их расходования; какой вид деятельности организации вызвал наибольшие поступления денежных средств и для какого вида деятельности в наибольшей (наименьшей) степени расходовались эти средства; возможно ли в результате текущей деятельности обеспечить обязательства организации поступлением денежных средств; способна ли организация своевременно расплатиться по собственным текущим обязательствам; позволяет ли полученная организацией прибыль осуществлять текущую деятельность; за счет каких видов денежных средств организация осуществляет инвестиционную деятельность; какие факторы обуславливают отличие прибыли от суммы притока денежных средств за период [33].

В конечном счете, именно наличие или отсутствие денег определяет возможности и направления развития предприятия; превышение денежных поступлений над платежами обеспечивает возможность вложения денег в целях получения дополнительной прибыли. Однако при этом надо иметь в виду, что предприятию необходимо постоянное наличие определенной суммы денежных средств как наиболее ликвидных активов, поддерживающих его платежеспособность.

1.3. Организационно-экономическая характеристика ООО «ЮР.ОК»

Общество с ограниченной ответственностью «ЮР.ОК» зарегистрировано 20 марта 2013 г. Место нахождения и постоянно действующего исполнительного органа предприятия: 309501, Белгородская

область, город Старый Оскол, Южная улица, 83.

Основной целью создания ООО «ЮР.ОК» является осуществление предпринимательской деятельности, направленной на получение прибыли и для удовлетворения социальных и экономических интересов собственников имущества предприятия.

Уставный капитал общества ООО «ЮР.ОК» составляет 120 000 (сто двадцать тысяч) рублей.

Виды деятельности общества осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ. Основной и дополнительные виды деятельности представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Виды деятельности, осуществляемые ООО «ЮК.ОК»

Основной вид деятельности	Дополнительные виды деятельности
47.19 «Торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах»	47.7 «Торговля розничная прочими товарами в специализированных магазинах»
	47.11 «Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах»
	47.21 «Торговля розничная фруктами и овощами в специализированных магазинах»
	47.22 «Торговля розничная мясом и мясными продуктами в специализированных магазинах»
	47.23 «Торговля розничная рыбой, ракообразными и моллюсками в специализированных магазинах»
	47.24 «Торговля розничная хлебом и хлебобулочными изделиями и кондитерскими изделиями в специализированных магазинах»
	47.25 «Торговля розничная напитками в специализированных магазинах»
	47.25.1 «Торговля розничная алкогольными напитками, включая пиво, в специализированных магазинах»
	47.29 «Торговля розничная прочими пищевыми продуктами в специализированных магазинах»
	47.43 «Торговля розничная аудио- и видеотехникой в специализированных магазинах»
	47.52 «Торговля розничная скобяными изделиями, лакокрасочными материалами и стеклом в специализированных магазинах»
47.54 «Торговля розничная бытовыми электротоварами в специализированных магазинах».	

С 1 августа 2016 г. ООО «ЮР.ОК» является субъектом малого и среднего предпринимательства, категория: микропредприятие.

Среднесписочная численность предприятия за анализируемый период составляет 26 человек.

Уставный капитал внесен денежными средствами (открытие накопительного счета для оплаты уставного капитала в банке).

ООО «ЮР.ОК» имеет линейно-функциональную организационную структуру управления (ОСУ) (приложение 2). Положительными моментами данной структуры управления являются четкость системы взаимодействия подразделений, единоначалие (руководитель берет в свои руки общее управление), разграничение ответственности (каждый знает, за что отвечает), возможность быстрой реакции исполнительных подразделений на указания, полученные свыше. Недостаток заключается в отсутствии звеньев, которые вырабатывают общую стратегию работы. Руководители практически всех уровней в первую очередь решают оперативные проблемы, а не стратегические вопросы.

Должностные инструкции составляются для каждого работника в целях разграничения их полномочий, определения прав и обязанностей (приложение 3). Бухгалтерский учет в ООО «ЮР.ОК» осуществляется бухгалтерской службой, состоящей из главного бухгалтера и бухгалтера.

Главный бухгалтер несет ответственность:

- за формирование учетной политики (приложение 4);
- обеспечение контроля и отражение на счетах учета совершения хозяйственных операций;
- составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности;
- осуществление налогового учета на предприятии.

Главный бухгалтер совместно с руководителем организации подписывает документы, служащие для приема и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетные документы.

Главный бухгалтер не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим финансовую и договорную дисциплину. О таких документах

главный бухгалтер в письменном виде сообщает руководителю.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется автоматизированно с использованием бухгалтерской программы «1:С Бухгалтерия» версии 7.7.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерской и финансовой отчетности предприятия несет директор.

Формирование хозяйственных операций проводится на основании рабочего плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия (приложение 5).

Для документирования хозяйственных операций ООО «ЮР.ОК» использует формы первичной документации, как типовые, так и разработанные непосредственно на предприятии. Организация документооборота направлена на: сокращение пути прохождения документа; установление максимального единообразия в последовательности прохождения и обработки конкретных видов документов; исключение возвратности движения документов.

График документооборота первичных документов на предприятии не утвержден.

Финансовая работа в организации осуществляется работниками бухгалтерии. Это работа по выявлению резервов доходности организации и поиску путей повышения уровня рентабельности; мобилизации внутренних ресурсов для обеспечения текущей деятельности; контролю за рациональным использованием финансовых средств. Одним из средств контроля имущества и обязательств предприятия является инвентаризация.

Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете обязательств.

Инвентаризация имущества и расчетов на предприятии проводится в

соответствии с законодательством РФ.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что грамотная организация бухгалтерского учета и документооборота на предприятии позволяет ООО «ЮР.ОК» успешно функционировать на рынке и эффективно вести финансово - хозяйственную деятельность.

Для решения задач финансового состояния ООО «ЮР.ОК» произведен расчет основных показателей финансово - хозяйственной деятельности предприятия на основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, которые представлены в приложениях 6, 7, 8, 9.

Объем продаж в 2015 г. по сравнению с 2014 годом увеличился на 6,13 % и составил 46986 тыс. руб., в 2016 г. так же произошел рост объема продаж на 12,64 %, и показатель составил 52926 тыс. руб.

Таблица 1.4

Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЮР.ОК»

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2016 г от 2015 г	2015 г от 2014 г	2016 г к 2015 г	2015 г к 2014 г
Объём продаж, тыс.руб.	44270	46986	52926	5940	2716	112,64	106,13
Выручка, тыс.руб.	45876	48191	53192	5001	2315	110,38	105,05
Среднесписочная численность работников, чел.	26	26	26	0	0	100,00	100,00
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	9044	11133,5	15033	3900	2090	135,02	123,10
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	3115	1987,5	1941,5	-46	-1128	97,69	63,80
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	1850,5	2623	2637	14	773	100,53	141,75
Материальные затраты, тыс.руб.	28609	29069	29577	507	460	101,75	101,61
Себестоимость товаров, тыс.руб.	33658	34606	35421	815	948	102,36	102,82
Прибыль от продажи продукции, тыс.руб.	71	320	1392	1072	249	435,00	450,70
Чистая прибыль, тыс.руб.	1354	2150	3480	1330	796	161,86	158,79
Производительность труда, тыс.руб.	1702,71	1807,16	2035,62	228,45	104,46	112,64	106,13

Материалоотдача, тыс.руб.	1,55	1,62	1,79	0,17	0,07	110,71	104,46
Материалоёмкость, тыс.руб.	0,65	0,62	0,56	-0,06	-0,03	90,33	95,73
Фондоотдача, руб.	4,89	4,22	3,52	-0,70	-0,67	83,42	86,22
Фондоёмкость, руб.	0,20	0,24	0,28	0,05	0,03	119,87	115,99
Рентабельность производственной деятельности, %	4,02	6,21	9,82	3,61	2,19	-	-
Рентабельность продаж, %	0,15	0,66	2,62	1,95	0,51	-	-
Рентабельность продаж от чистой прибыли, %	2,95	4,46	6,54	2,08	1,51	-	-

Выручка от продажи товаров в 2015 г. возросла на 5,05 % и составила 48191 тыс. руб., в 2016 г. также произошло увеличение на 10,38 %, выручка от продажи товаров составила 53192 тыс. руб., это произошло за счет роста товарооборота.

Среднесписочная численность работников предприятия отражает среднегодовое количество персонала ООО «ЮР.ОК». Данный показатель за анализируемый период оставался неизменным.

Среднегодовая стоимость основных фондов отражает активы предприятия, которые многократно используются в производстве, постепенно перенося свою стоимость на себестоимость товаров. На протяжении анализируемого периода наблюдается рост данного показателя. Так, в 2015 году по сравнению с 2014 годом прирост составил 2090 тыс. руб. (+23,10 %) в связи с покупкой оборудования и в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличение составило 3900 тыс. руб. (+35,02 %).

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности отражает суммы денежных средств, которые должно получить предприятие за реализованные товары. Данный показатель в 2015 г. снизился на 36,20 % и составил 1987,5 тыс. руб., в 2016 г. также наблюдается хотя и незначительное, но снижение показателя на 2,31 %, что в денежном выражении составляет 46 тыс. руб., снижение обусловлено заключением договоров с покупателями по оплате за товары по факту отгрузки.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности отражает стоимостную оценку обязательств предприятия перед другими лицами.

Данный показатель в 2015 г. увеличился на 41,75 % и составил 2623 тыс. руб., в 2016 г. произошел рост на 0,53 % и среднегодовая стоимость кредиторской задолженности составила 2637 тыс. руб., это произошло в основном за роста задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Материальные затраты в 2015 г. и в 2016 г. увеличивались незначительно на 460 тыс. руб. и 507 тыс. руб. соответственно, это вызвано ростом закупочных цен на приобретаемые товары.

Себестоимость продаж в 2015 г. динамично увеличивалась, так в 2015 году рост составил 2,82 % (+948 тыс. руб.) в 2016 году увеличение составило 2,6 % (+815 тыс. руб.), это увеличение обусловлено повышением материальных затрат на закупку товаров.

Прибыль от продажи продукции показывает разницу между выручкой от продажи товаров и ее себестоимостью. Данный показатель в 2015 г. увеличился в 4,4 раза, в 2016 году – 4,5 раза, это произошло за счет превышения роста выручки над ростом себестоимости товаров.

Чистая прибыль отражает часть прибыли, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов. Данный показатель в 2015 г. возрос на 58,79% и составил 2150 тыс. руб., в 2016 г. прибыль также увеличилась на 61,86 % и составила 3480 тыс. руб., это обусловлено значительным ростом прибыли от продаж.

Производительность труда отражает количество реализованных товаров работником в единицу времени. Данный показатель в 2015 г. возрос на 6,13% и составляет 1807,16 тыс. руб., в 2016 г. данный показатель также увеличивался (+ 12,64%) и составил 2035,62 тыс. руб. Это говорит о том, что за год работник реализует товаров на 2035,62 тыс. руб.

Материалоотдача характеризует выход продукции на 1 руб. материальных затрат, т. е. количество продукции, произведенной с каждого рубля потребленных материальных ресурсов. В 2015 г. показатель увеличился на 4,46 % и составил 1,62 тыс. руб., что означает 1,62 тыс. руб. приходится с каждой тысячи потребленных ресурсов, а в 2016 г.

материалоотдача возросла на 10,71 % и составила 1,79 тыс. руб. Данное росте обусловлен увеличением объемов продаж.

Материалоемкость - показатель, обратный материалоотдаче, характеризующий величину материальных затрат, приходящихся на 1 руб. произведенной продукции (реализованных товаров), в 2015 году уменьшилась на 4,37 % и составила 0,62 тыс. руб., в 2016 г. материалоемкость также снизилась на 9,67% и составила 0,56 тыс. руб. Это значит, что 0,78 тыс. руб. затрат приходится на 1 рубль проданных товаров.

Фондоотдача отражает выручку, которая приходится на единицу стоимости основных средств. В 2015 г. фондоотдача снизилась на 13,78 % и составила 4,22 тыс. руб., а в 2016 г. данный показатель так же снизился на 6,58 % и составил 3,52 тыс. руб. Это значит что 3,52 тыс. руб. приходится на одну тысячу рублей стоимости основных средств. Это произошло за счет превышения роста среднегодовой стоимости основных фондов над ростом выручки от реализации товаров.

Фондоемкость показывает стоимость производственных основных фондов (основного капитала) на единицу продукции. В 2015 г. фондоемкость увеличилась на 15,99 % и составила 0,24 тыс. руб., а в 2016 г. данный показатель так же увеличился на 19,87 % и составил 0,28 тыс. руб. это значит что 280 руб. основных фондов приходится на 1000 рублей реализованных товаров.

Уровень рентабельности показывает эффективность затрат предприятия к степени доходности реализованной продукции в процентном соотношении. Данный показатель в 2015 г. возрос на 2,19 %, в 2016 г. он еще увеличился на 3,61 % и оставил 9,82 %, данный рост обусловлен ростом чистой выручки от продажи товаров.

Рентабельность продаж отражает долю прибыли, приходящуюся на 1 руб. реализованной продукции. Данный показатель в 2015 г. увеличился незначительно 0,51 %, а 2016 г. произошел также рост на 1,95 % и составил на конец анализируемого периода 2,62 %, данный рост обусловлен увеличением

объемов продаж и, соответственно, прибыли от продаж. Рентабельность продаж по чистой прибыли также имел динамику роста за анализируемый период. В 2015 году рост составил 1,51 %, в 2016 год 2,08 %

Таким образом, можно сделать вывод, о том, что ООО «ЮР.ОК» эффективно ведет хозяйственную деятельность, рационально использует имеющиеся ресурсы, а также проводит мероприятия, направленные на увеличение собственных оборотных средств.

Для более детального исследования экономической характеристики предприятия рассмотрим финансовое состояние ООО «ЮР.ОК» (табл. 1.5). Расчёт выполнен на основе бухгалтерского баланса предприятия (приложения 6, 7).

Анализ показателей финансового состояния предприятия ООО «ЮР.ОК» за 2014 -2016 гг. показал, что собственный капитал предприятия в 2015 г. вырос на 2150 тыс. руб. и составил 21307 тыс. руб., также в 2016 г. увеличился на 3480 тыс. руб. и составил 24787 тыс. руб., данный рост произошел в результате увеличения нераспределенной прибыли.

Таблица 1.5

Анализ финансового состояния предприятия ООО «ЮР.ОК» за 2014 -2016 гг.

Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
		2014	2015	2016	2016 г. от 2015 г.	2015 г. от 2014 г.
Собственный капитал, тыс.руб.		19157	21307	24787	3480	2150
Краткосрочные обязательства, тыс.руб.		2030	2623	2637	14	593
Внеоборотные активы, тыс.руб.		9538	12729	17337	4608	3191
Оборотные активы, тыс.руб.		11649	11201	10087	-1114	-448
Валюта баланса, тыс.руб.		21187	23930	27424	3494	2743
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,904	0,890	0,904	0,014	-0,014
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,904	0,890	0,904	0,014	-0,014
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	9,437	8,123	9,400	1,277	-1,314
Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	$< 1,0$	0,106	0,123	0,106	-0,017	0,017
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,502	0,403	0,301	-0,102	-0,100
Индекс постоянного актива	-	0,498	0,597	0,699	0,102	0,100

Долгосрочные обязательства на предприятии отсутствуют.

Краткосрочные обязательства в 2015 г. увеличились на 593 тыс. руб. и составили 2623 тыс. руб., а в 2016 г. увеличились незначительно на 14 тыс. руб. и составили 2637 тыс. руб. это произошло за счет роста краткосрочной задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Внеоборотные активы в 2015 г. возросли из-за увеличения основных средств на 3191 тыс. руб. и составили 12729 тыс. руб., а в 2016 г. увеличились на 4608 тыс. руб. и составили 17337 тыс. руб.

Величина оборотных активов ежегодно снижалась, так в 2015 году по сравнению с 2014 годом данное снижение составило 448 тыс. руб., в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 1114 тыс. руб. Данное снижение показателя произошло за счет уменьшения дебиторской задолженности.

Валюта баланса определяет общую сумму экономических обязательств организации перед контрагентами, возникающих на конец отчетного периода. В 2015 г. показатель вырос на 2743 тыс. руб. и составил 23930 тыс. руб., а в 2016 г. валюта баланса возросла на 3494 тыс. руб. и составила 27424 тыс. руб. Данный рост обусловлен наращиванием предприятием внеоборотных активов.

Коэффициент финансовой независимости характеризует долю собственного капитала в валюте баланса. В 2015 г. произошло снижение на 0,014 пункта, и показатель составил 0,890 пункта, а в 2016 г. коэффициент увеличился на 0,014 пункта и составил 0,904 пункта. Данное увеличение говорит о высоком уровне собственных средств и увеличении гарантий перед кредиторами по погашению обязательств. Показатель выше нормативного значения, что позволяет судить о нем как о финансово-независимом предприятии.

Коэффициент финансовой устойчивости отражает долю собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей валюте баланса. Равен коэффициенту финансовой независимости так как у предприятия отсутствуют долгосрочные обязательства. Это говорит о том, что большая часть имущества

предприятия сформирована за счет собственного капитала (в 2014 году – 90,4 %, в 2015 году -89,0 %, в 2016 году – 90,4 %).

Коэффициент финансирования показывает размер собственного капитала, приходящегося на единицу заемного капитала. Данный коэффициент в 2015 г. снизился на 1,314 пункта и составил 8,123 пункта, а в 2016 г. увеличился на 1,277 пункта и составил 9,4 пункта. Это говорит о том, что на единицу заемного капитала приходится 9,4 единицы собственных средств. Это произошло за счет роста нераспределенной прибыли.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала отражает долю заемного капитала к собственному. Данный коэффициент в 2015 г. увеличился на 0,017 пункта и составил 0,123 пункта, в 2016 году было снижение 0,017 пункта, что составил 0,106 пункта. Это говорит о том, что только 10,6 % заемных и 89,4 % собственных средств использует предприятие для ведения бизнеса.

Коэффициент маневренности определяет долю оборотных средств в собственном капитале предприятия. Данный коэффициент на протяжении анализируемого периода имеет тенденцию к снижению. В 2015 г. снизился на 0,1 пункта и составил 0,403 пункта, а в 2016 г. показатель снизился на 0,102 пункта и составил 0,301 пункта. Данное снижение способствует ухудшению финансовой устойчивости предприятия.

Индекс постоянного актива показывает отношение внеоборотных активов к собственным средствам. Данный показатель в 2015 г. возрос на 0,1 пункта и составил 0,597 пункта, а в 2016 г. произошло увеличение на 0,102 пункта, что составляет 0,301 пункта. Рост показателя обусловлен увеличением внеоборотных средств предприятия и снижением собственных средств.

В по итогу анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно сделать вывод, что в целом ООО «ЮР.ОК» рентабельное и финансово устойчивое предприятие. По всем показателям рентабельности наблюдается рост, что говорит об осуществлении эффективной финансово-хозяйственной деятельности.

В ООО «ЮР.ОК» за анализируемый период практически все показатели финансовой устойчивости выше нормативных ограничений, что характеризует предприятие как финансово независимое от кредиторов.

Для выявления положительных тенденций в развитии функционирования предприятия рассмотрим порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств на предприятии и проведем анализ денежных потоков, который будет представлен в следующей главе.

2. ОСОБЕННОСТИ ПОСТРОЕНИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ЮР.ОК»

2.1. Документальное оформление учета денежных средств

Любая хозяйственная операция, связанная с движением денежных средств, в ООО «ЮР.ОК» подтверждается документально. Оформление движения денежных средств по кассе изложено в законодательстве РФ. Все кассовые операции оформляются типовыми унифицированными формами первичной учетной документации, которые утверждаются Госкомстатом РФ по согласованию с Центральным банком и Министерством финансов РФ.

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

Таблица 2.1

Первичная учетная документация по учету кассовых операций в ООО «ЮР.ОК»

№ формы	Наименование формы
КО-1	Приходный кассовый ордер
КО-2	Расходный кассовый ордер
КО-3	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов
КО-4	Кассовая книга

Все хозяйственные операции по кассе на предприятии оформляются первичными документами, к которым относятся:

- приходный кассовый ордер используется для оформления поступления наличных денег в кассу организации, выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии (приложения 10, 11);

- расходный кассовый ордер используется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации, выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается руководителем организации и главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными (приложения 12, 13);

- журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов

применяется в бухгалтерии организации для регистрации приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов до передачи в кассе (приложение 14);

- кассовая книга (должна быть одна) применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе предприятия (приложение 15);

- отчет кассира представляется кассиром предприятия в бухгалтерию, представляет собой отрывной лист кассовой книги с приложением приходных и расходных кассовых документов (приложения 10, 11, 12, 13, 15);

- объявление на взнос наличными - документ на бланке установленной формы, состоящий из трех частей, который передается в банки при взносе наличной выручки за реализованные товары (работы, услуги);

- чек - ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Прием наличных денег в кассу производят по приходному кассовому ордеру (приложения 10, 11), подписанному главным бухгалтером, либо лицом, имеющим право подписи.

Рассмотрим на примере поступление денежных средств в кассу ООО «ЮР.ОК».

Пример 1. Семеновой Лилией Сергеевной были возвращена в кассу неиспользованная подотчетная сумма в размере 230 рублей. При этом Митина Л.Н. оформила приходный кассовый ордер (ПКО) № 134 от 10.12.2016 г. и квитанция к нему. В первой строке вносится наименование организации (ООО «ЮР.ОК») далее по порядку в установленных местах: порядковый номер документа (№ 134) (нумерация ПКО производится по порядку, начиная с первого января до конца года), дата поступления денежных средств. В графе «Корреспондирующий счет, субсчет» указывается кредитуемый в операции счет (71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»), т.е. фиксируется бухгалтерская проводка. Код аналитического учета на предприятии не ставят. Далее заносится сумма числом. Ниже в строке «Принято от» указывается ФИО физического лица (от Семеновой Лилией Сергеевной). В строке «Основание»

указывается источник поступления наличных денег, приходяемых в кассу (возврат подотчетных сумм), т.е. отражается содержание финансово-хозяйственной операции.

В строке «Приложение» указываются первичные документы, оформляющие хозяйственную операцию. Кассир принимает деньги, подписывает приходный кассовый ордер и квитанцию. В подтверждение сдачи денег, бухгалтер кассового бюро отрывает квитанцию от приходного ордера и вручает лицу, внесшему деньги. На квитанции должен стоять штамп «Получено» для физических лиц и печать предприятия для юридических лиц. Деньги по кассовым ордерам принимают только в день их составления.

Выдача наличных денег из кассы оформляется только расходными кассовыми ордерами (приложение 12, 13) с приложением в необходимых случаях надлежащим образом оформленных других документов.

Рассмотрим на примере выдачу денежных средств из кассы ООО «ЮР.ОК».

Пример 2. Светловой Анне Владимировне были выданы денежные средства в подотчет на хозяйственные нужды. При этом был выписан расходный кассовый ордер № 214 от 10.12.2016 г. В первой строке пишется наименование организации (ООО «ЮР.ОК», далее по порядку в установленных местах: номер ордера (№ 214), дата заполнения (10.12.2016), корреспондирующий счет (71.01), сумма числом (1000,00). В строке «Выдать» пишется Ф.И.О. плательщика (Светловой Анне Владимировне). В строке «Основание» указывается целевое назначение выдачи (в подотчет на хозяйственные нужды). В строке «Приложение» указывается документ, на основании которого выполняется операция (заявление).

При выдаче денег - бухгалтер обязан потребовать предъявления паспорта или удостоверения личности, данные которого записывает в расходный кассовый ордер: наименование и номер документа, кем и когда он выдан и получает расписку получателя (паспорт 14 03 224144 выдан ПО № 2 УВД г. Старый Оскол Белгородской обл. 13.08.2016 г.). Деньги из кассы могут

быть выданы только лицу, указанному в расходном кассовом ордере. Если деньги получают по доверенности, то в ордере бухгалтер указывает по порядку ФИО получателя и ФИО лица, которому доверено получение денег.

Если же деньги выдают по доверенности, но по общей ведомости, то перед распиской в получении денег бухгалтер кассового бюро делает надпись: «По доверенности». Оформленная доверенность прикладывается к расходному ордере или к платежной ведомости.

Какие - либо исправления, хотя они и оговорены, в кассовых ордерах не допускаются. Если в кассовом ордере обнаружена ошибка, то его оформляют заново. На исполненный расходный кассовый ордер ставится штамп «Оплачено» и подписывается бухгалтер.

Приходные и расходные кассовые ордера регистрируются в Журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (приложение 14). Этот журнал регистрации ведется в программе 1:С Предприятие.

Обязательно в соответствии с нормами действующего законодательства на предприятиях при учете кассовых операций должна вестись кассовая книга, это специальный журнал, в который записывают все операции с наличными средствами (приложение 15). Также она входит в перечень документов бухгалтерской отчетности, в которой зафиксированы приходно-расходные операции с наличными. В ООО «ЮР.ОК» имеется только одна кассовая книга. Кассовая книга ведется с начала календарного года по нарастающей. В следующем году заводится новая книга на целый год.

На титульном листе пишется срок действия данной книги. В нашем случае это 2016 год (приложение 15).

Порядок учета и движения первичных документов по учету кассовых операций на предприятиях представлен на рис. 2.1.

Таким образом, можно сделать вывод: оформление операций по кассе происходит с использованием унифицированных форм документации, весь учет документов ведется в автоматизированной системе 1: С Предприятие, которая позволяет обрабатывать большой поток документации и сократить

документооборот ООО «ЮР.ОК».

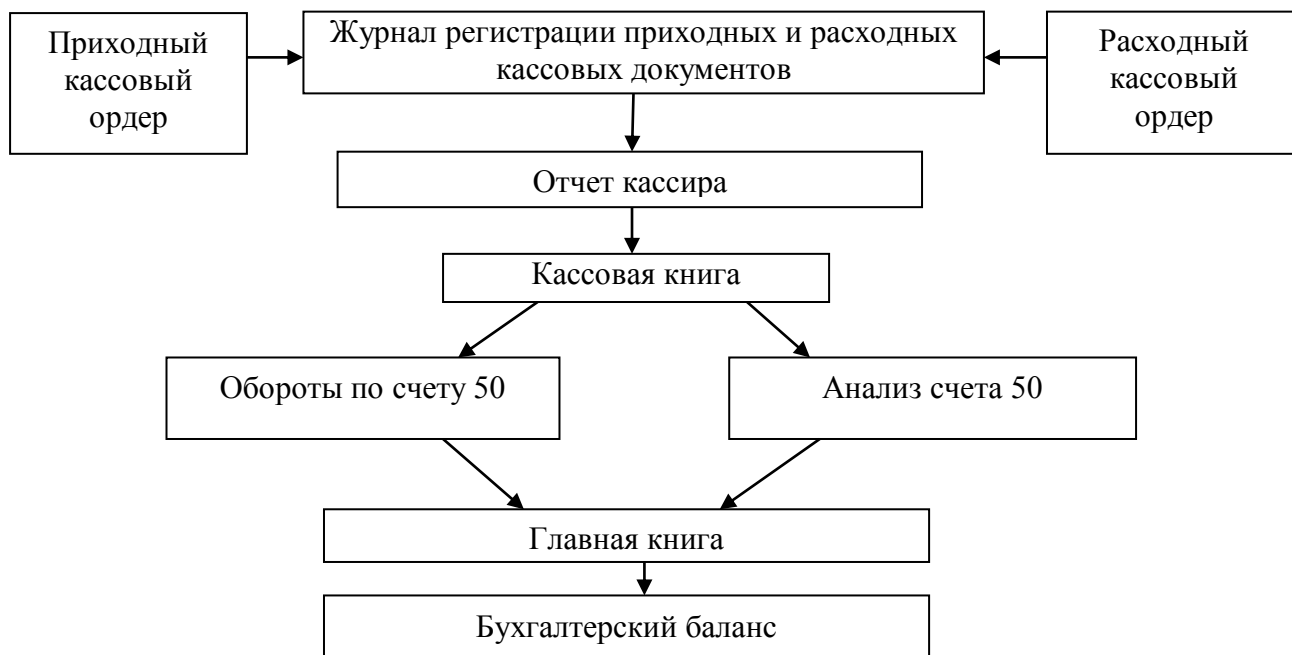


Рис. 2.1. Порядок учета и движения первичных документов по учету кассовых операций в ООО «ЮР.ОК»

Далее изучим документальное оформление безналичных расчетов на предприятии ООО «ЮР.ОК». Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основании документов специальной формы. Безналичные расчеты ООО «ЮР.ОК» оформляются следующими документами: платежное поручение; платежное требование; чек расчетный.

Платежным поручением является распоряжение предприятия обслуживающему его банку перевести средства на счет получателя средств (приложение 16). Платежными поручениями рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты или по согласованию, с разными кредиторами, по перечислению налогов в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды и т.д.

Платежное поручение выписывается бухгалтером и отправляется в обслуживающий банк, а оттуда - в банк поставщика.

Оплата расчетных документов производится в порядке календарной очередности. При недостаточности денежных средств на счете владельца для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств

осуществляется в очередности в соответствии со ст. 855 Гражданского кодекса. В этом случае, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачиваются по мере поступления средств, в очередности, установленной законодательством.

Других платежных документов за анализируемый период в ООО «ЮР.ОК» не было.

По запросу предприятия в обслуживающий банк, он должен предоставить выписки по расчетным, валютным, и специальным счетам ежедневно, либо за месяц по электронной связи (почта).

Выписка банка - это финансовый документ, который выдается клиенту (приложение 17). Он отражает движение денежных средств на расчетном или текущем счете. Является копией записей на расчетном счете в банке. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

В выписке указывается:

- номер расчетного счета клиента (40702810107070000235);
- дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток (18.12.2016, остаток 225854,52 руб.);
- номера документов, на основании которых зачислены или списаны денежные средства;
- суммы по дебету (165095,00 руб.) и кредиту (250000,00 руб.);
- остаток наличия средств на дату выписки (310759,52 руб.);
- выписка с приложением оправдательных документов передается предприятию ежедневно или в другие установленные сроки (приложение 17).

Остатки средств на расчетном счете на определенную дату, зачисление средств на расчетный счет владельца банк отражает по кредиту расчетного

счета в выписке банка, а все суммы списаний, т.е. уменьшение своего долга перед владельцем счета, банк отражает в выписке по дебету лицевого (расчетного) счета.

Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей.

Таким образом, можно сделать вывод, что все операции по движению денежных средств на предприятии оформляются типовыми формами, которые предусмотрены Госкомстатом РФ. Это означает, что предприятие самостоятельно не разрабатывает первичные учетные документы по движению денежных средств.

2.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств в кассе предприятия ООО «ЮР.ОК»

Предприятие ООО «ЮР.ОК» ведет непрерывный учет денежных средств находящихся в кассах предприятия. Для этого используется автоматизированная система 1:С Предприятие, которая позволяет обрабатывать поток операций связанных с бухгалтерской деятельностью.

Для учета кассовых операций на предприятии используется счет 50 «Касса» к которому открыты следующие субсчета:

- 50.01 «Касса организации»;
- 50.02 «Операционная касса»;
- 50.03 «Денежные документы»;
- 50.04 «Касса по деятельности платежного агента»;
- 50.21 «Касса организации (в валюте)»;
- 50.23 «Денежные документы (в валюте)».

На субсчете 50.01 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения

каждой наличной иностранной валюты (счет 50.21).

На субсчете 50.02 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в операционных кассах предприятия.

На субсчете 50.03 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам. Денежные документы в иностранной валюте учитываются на субсчете обособленного учета счет 50.23.

На субсчете 50.04 «Касса по деятельности платежного агента» учитываются денежные средства, принятые от физических лиц по деятельности платежного агента (банковского платежного агента). Это операции, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежными терминалами денежных средств, направленных на исполнение обязательств физического лица перед предприятием по оплате услуг.

Схему счета 50 «Касса» представим на рис. 2.2.

Счет 50 «Касса»

Дебет		Кредит	
Сн	Остаток денег в кассе на начало месяца		
51 Кт	Поступили наличные денежные средства в кассу с расчетного счета	Суммы денежных средств сданы из кассы на расчетный счет в банке	51 Дт
62 Кт	Поступили наличные денежные средства в кассу от покупателей и заказчиков за поставленные товары (выполненные работы и оказанные услуги)	Возвращен наличными денежными средствами аванс покупателям (заказчикам)	62 Дт
71 Кт	Подотчетным лицом возвращены в кассу неизрасходованные суммы, выданные на хозяйственные нужды (командировочные расходы и т.п.)	Выдана заработная плата работникам предприятия	70 Дт
Ск	Остаток денег в кассе на конец месяца		

Рис. 2.2. Схема счета 50 «Касса» используемая в ООО «ЮР.ОК»

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации.

По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации.

На основании оборотно-сальдовой ведомости за декабрь 2016 года (приложение 18) рассмотрим журнал хозяйственных операций по учету денежных средств в кассе (табл.2.2).

Таблица 2.2

Журнал хозяйственных операций по отражению движения денежных средств в кассе ООО «ЮР.ОК»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция		Сумма, тыс.руб.	Первичные учетные документы
	Дебет	Кредит		
Поступили в кассу денежные средства от покупателя Рощупкина Романа Петровича	50.01	62.01	485000,00	Приходные кассовые ордера
Частичный возврат авансов от покупателей	62.02	50.01	2500,00	Расходные кассовые ордера
Возврат подотчетных сумм в кассу организации	50.01	71.01	3422,00	Приходные кассовые ордера
Выданы из кассы денежные средства подотчетным лицам	71.01	50.01	100000,00	Расходные кассовые ордера
Сданы деньги в банк через кассира Митину Л.Н.	71.01	50.01	450000,00	Расходные кассовые ордера Объявление на взнос наличных
Получены деньги из банка через кассира Митину Л.Н.	50.01	71.01	64000,00	Приходные кассовые ордера

Данные проводки формируются и хранятся в автоматизированной системе 1 С: Предприятие версия 7.7, где происходит формирование корреспонденции счетов Главной книги 4 числа ежемесячно бухгалтером.

Корреспонденция является, таким образом, регистром синтетического и одновременно аналитического учета по счету 50 «Касса». В основе такой обработки ведомости лежит порядок отражения кассовых операций на синтетическом счете 50 (активный денежный счет), по дебету которого группируются суммы приходных, а по кредиту - расходных операций. Затем составляется Оборотно-сальдовая ведомость по синтетическому счету 50 (приложение 18).

На основании кассовой книги от 10 декабря 2016 года (приложение 15) рассмотрим порядок отражения движения наличных денежных средств в ООО «ЮР.ОК» (табл.2.3).

Таблица 2.3

Журнал хозяйственных операций по отражению денежных средств в кассе
ООО «ЮР.ОК» за 10.12.2016 г.

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция		Сумма, тыс.руб.	Первичные учетные документы
	Дебет	Кредит		
10 декабря 2016 года				
Поступили в кассу денежные средства от подотчетного лица Семеновой Л.С.	50.01	71.01	230,00	Приходный кассовый ордер № 134
Поступили в кассу денежные средства от покупателя Рощупкина Р.П.	50.01	62.01	23000,00	Приходный кассовый ордер № 135
Выданы из кассы денежные средства подотчетному лицу Светловой А.В.	71.01	50.01	1000,00	Расходный кассовый ордер № 214
Сданы деньги в банк через кассира Исакову Е.Т.	71.01	50.01	22000,00	Расходный кассовый ордер № 215

Кроме наличных денег, в кассах могут храниться различные денежные документы и бланки документов строгой отчетности (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты, оплаченные путевки в дома отдыха и санатории, переводы в пути и др.).

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности ООО «ЮР.ОК» проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяется и документально подтверждается их наличие, состояние и оценка.

Сроки и порядок проведения инвентаризации кассы устанавливаются руководителем предприятия и закрепляются в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета (приложение 4).

Инвентаризация кассовой наличности и безналичных расчетов проводится на основании приказа (распоряжения) руководителя предприятия комиссией в составе представителя администрации, главного бухгалтера, начальника структурного подразделения, кассира (как материально-

ответственного лица). Результаты проверок и правильность проведения инвентаризаций оформляются актом и регистрируются в книге учета контрольных проверок правильности проведения инвентаризации.

При проверке кассовой книги необходимо проконтролировать соблюдение следующих требований: правильность подсчета итогов страниц книги и переноса сумм остатков наличных денег с одной страницы на другую; кассовая книга должна быть прошнурована, пронумерована и опечатана сургучной или мастичной печатью.

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

Но при выявлении ошибок и недостач или излишек при инвентаризации денежных средств в кассе, выявленные нарушения подлежат оприходованию и принимаются к учету в составе внереализационных доходов. Основные проводки оприходования и изъятия недостач при инвентаризации представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Оприходование излишков и изъятие недостач при инвентаризации

Наименование операции	Корреспонденция	
	Дебет	Кредит
Оприходование излишка денежных средств и документов	50	91
Учтены суммы, выявленные при инвентаризации недостачи денежных средств и документов	94	50

Недостача денежных средств и документов допущена по вине материально-ответственного лица	73	94
Возмещены суммы недостачи из заработной платы материально - ответственного лица	70	73
Недостача возмещена в кассу предприятия	50	73
Списание недостачи при отсутствии виновного лица	91	94

Таким образом, можно сделать вывод, что предприятие ООО «ЮР.ОК» ведет бухгалтерский учет в соответствии с рабочим Планом счетов, но, а учет кассовых операций на активном счете 50 «Касса», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах предприятия.

2.3. Особенности ведения бухгалтерского учета безналичных денежных средств в ООО «ЮР.ОК»

Все безналичные расчеты, осуществляемые предприятием ООО «ЮР.ОК», можно поделить на две группы:

- расчеты по обязательствам перед бюджетом, внебюджетными фондами и другие подобные платежи;
- расчеты по хозяйственным договорам и товарным операциям.

Расчеты по хозяйственным договорам и товарным операциям возможно классифицировать по разным показателям:

- 1) по расчетным документам (платежные поручения, чеки, аккредитивы, платежные требования, инкассовые поручения);
- 2) по назначению платежа (расчеты по обязательствам перед внебюджетными фондами и бюджетом, расчеты по хозяйственным договорам и товарным операциям);
- 3) по источникам средств, привлекаемым для оплаты сделки (за счет собственных средств предприятия, за счет кредитов и других заемных средств, за счет средств клиента (при посреднической деятельности)).

Для учета операций по счетам в банке предназначен активный счет 51 «Расчетные счета».

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о

наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

В настоящее время организация может открыть несколько расчетных счетов, поэтому:

- изменилось наименование счета 51 «Расчетные счета»;
- к счету 51 инструкцией рекомендуется вести аналитический учет по каждому расчетному счету.

На предприятии открыты следующие расчетные счета:

- 1) счет 40702810300370030074 в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;
- 2) счет 40702810107070000235 в Сбербанке.

Схему активного счета 51 «Расчетный счет» представим в виде двусторонней таблицы на основании анализа счета за 2016 год (приложение 16) (табл. 2.5).

В левой части записываются суммы по дебету:

- остаток (сальдо) хозяйственных средств на начало месяца;
- хозяйственные операции, вызывающие увеличение (+) хозяйственных средств в отчетном месяце;
- сумма хозяйственных операций составит оборот по дебету - счета за отчетный месяц;
- остаток на конец месяца равен остатку на начало месяца + оборот по

дебету - оборот по кредиту.

В правой части записываются суммы по кредиту:

- хозяйственные операции, вызывающие уменьшение хозяйственных средств в отчетном месяце (-);
- сумма хозяйственных операций составит оборот по кредиту счета за отчетный месяц.

Таблица 2.5

Схема счета 51 «Расчетные счета», используемая в ООО «ЮР.ОК» за 2016 г.

Дебет счета		Кредит счета	
Сальдо на начало		330549,59	
С кредита счетов		В дебет счетов	
51 «Расчетные счета»	8500,00	51 «Расчетные счета»	8500,00
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	52698653,13	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	43572687,00
67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	1000000,00	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	36000,00
91 «Прочие доходы и расходы»	27 991,45	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	1855112,00
		67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	1149021,00
		68 «Расчеты по налогам и сборам»	388994,88
		69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1311808,35
		70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	4372694,51
		71 «Расчеты с подотчетными лицами»	472500
		91 «Прочие доходы и расходы»	122550,23
Обороты по дебету счетов	53714378,00	Обороты по кредиту счета	53291867,97
Сальдо на конец	753059,62		

На основе учетных регистров по расчетному счету представим журнал хозяйственных операций по поступлению денежных средств на расчетном счете 40702810107070000235 открытом в Сбербанке Региональном Филиале № 8426 Старооскольское отделение (табл. 2.6).

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражаются: остаток свободных денежных средств организации на начало месяца, поступления наличных денег из кассы организации, денежные средства, зачисленные от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов, полученные ссуды и т.д.

По кредиту - учитывается погашение задолженности организации поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, бюджету, банку за полученные кредиты, органам социального страхования и т.д.

Таблица 2.6

Журнал регистрации хозяйственных операций поступлению денежных средств на расчетный счет 40702810107070000235 в ОСБ 8426 за 2016 год

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Поступление денежных средств на расчетный счет:			
- оплата от покупателей (заказчиков)	51	62	52698653,13
- получение краткосрочного кредита	51	67	500000,00
- получение долгосрочного кредита	51	67	1000000,00
- начислены банком проценты за пользование денежными средствами на расчетном счете	51	91	7224,87
Итого поступило			54314378,00

На основе учетных регистров (приложение 19) по расчетному счету представим журнал хозяйственных операций по списанию денежных средств с расчетного счета 40702810107070000235 открытым в Сбербанке Региональном Филиале № 8426 Старооскольское отделение (табл. 2.7).

Таблица 2.7

Журнал регистрации хозяйственных операций списанию денежных средств с расчетного счета ООО «ЮР.ОК» за 2016 год

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Списание с расчетного счета денежные средства на:			
- перечисление денежных средств на счет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	51	51	8 500,00
- погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками	60	51	43 572 687,00
- возврат денежных средств покупателям	62	51	36 000,00
- возврат краткосрочных кредитов	66	51	1 855 112,00

– возврат долгосрочных кредитов	67	51	1 963321,00
– уплата налогов	68	51	388 994,88
– уплата платежей во внебюджетные фонды	69	51	1 311 808,35
– выплата заработной платы на пластиковые карты работникам	70	51	4 372 694,51
– перечисление денежных средств на пластиковую карту подотчетных лиц	71	51	4273 500,00
– списана комиссия банком за обслуживание расчетного счета, перечисления на прочие расходы	91	51	122 550,23
Итого перечислено			53 907167,97

Инвентаризация денежных средств на расчетных счетах в банках проводится в обязательном порядке при составлении годовой отчетности.

ООО «ЮР.ОК» два расчетных счета в разных кредитных учреждениях.

Перед началом проведения инвентаризации устанавливается: какие счета и в каких кредитных учреждениях имеет организация. Инвентаризация денежных средств производится путем сверки остатков по счету 51 «Расчетные счета».

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что учет безналичных расчетов ведется в автоматизированной системе Клиент-Банк, данные первичных документов и выписок по счетам после их выдачи сразу вносятся в систему, что позволяет сократить документооборот по учет денежных средств на счетах в банках. Для контроля за денежными средствами предприятие ежегодно проводится инвентаризация, что позволяет выявить недостатки и потери средств, а так же недостатки бухгалтерского учета.

2.4. Анализ движения денежных потоков в ООО «ЮР.ОК»

Основным источником информации для проведения анализа движения денежных потоков являются бухгалтерский баланс, о финансовых результатах и приложения к бухгалтерскому балансу. Особенностью формирования информации в этих отчетах является метод начислений, а не кассовый метод. Это означает, что полученные доходы или понесенные затраты могут не соответствовать реальному «притоку» или «оттоку» денежных средств на предприятии. Поэтому в настоящее время отчету о движении денежных средств отдается предпочтение как инструменту анализа финансового

состояния предприятия.

Результаты детализированного анализа движения денежных средств по текущей деятельности предприятия отразим в таблицах 2.8, 2.9 на основании которых определим факторы, в наибольшей степени, повлиявшие на поступления и расходы денежных средств, их динамику по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 2.8

Анализ поступления денежных средств за 2014 – 2016 г., тыс. руб.

Виды поступлений денежных средств	Годы			Абсолютное отклонение (+,-)		Относительное отклонение, %	
	2014	2015	2016	2016 - 2015	2015 - 2014	2016/2015	2015/2014
Приток денежных средств от текущей деятельности	45542	50946	57309	6363	5404	112,49	111,87
от продажи товаров	43789	48026	53631	5605	4237	111,67	109,68
прочие поступления	1753	2920	3678	758	1167	125,96	166,57
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	152	1126	560	-566	974	49,73	740,79
от продажи внеоборотных активов (основных средств)	152	1126	560	-566	974	49,73	740,79
Приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	-	-	-	-
Итого приток денежных средств	45694	52072	57869	5797	6378	111,13	113,96

На основании данных таблицы 2.8 видно, что на протяжении всего периода исследования произошло увеличение денежного потока от текущей и инвестиционной деятельности.

Так, в и в 2015 году по сравнению с 2014 годом приток денежных средств от текущей деятельности составил 50946 тыс. руб., что на 5404 тыс. руб. (+ 11,87 %) больше, чем в 2014 году. Аналогичная ситуация наблюдается и в 2016 году, так приток от текущей деятельности составил 57309 тыс. руб., что на 6363 тыс. руб. (+ 12,49 %) больше, чем в 2015 году.

По инвестиционной деятельности в 2015 году приток денежных средств 1126 тыс. руб., это в 7,45 раза больше, чем в 2014 году. В 2016 году приток был менее значительный, чем в 2015 году и составил 560 тыс. руб.

Поступления денежных средств по финансовой деятельности сводятся к поступлениям в связи с выпуском краткосрочных ценных бумаг, продажи ранее приобретенным ценным бумагам, получениям кредитов и займов. Движение денежных средств по финансовой деятельности не осуществлялось.

Анализ расходования денежных средств за 2014-2016 годы представлен в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Анализ расходования денежных средств за 2014 – 2016 г., тыс. руб.

Виды выплат денежных средств	Годы			Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
	2014	2015	2016	2016 - 2015	2015 - 2014	2016/2015	2015/2014
Отток денежных средств по текущей деятельности	40106	48386	52494	4108	8280	108,49	120,65
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	35469	43757	47262	3505	8288	108,01	123,37
в связи с оплатой труда работников	3817	3751	3920	169	-66	104,51	98,27
налога на прибыль организаций	463	521	843	322	58	161,80	112,53
прочие платежи	357	357	469	112	0	131,37	100,00
Отток денежных средств по инвестиционной деятельности	1857	2831	7549	4718	974	266,65	152,45
в связи с приобретением основных средств	1857	2831	7549	4718	974	266,65	152,45
Отток денежных средств по финансовой деятельности							
Итого отток денежных средств	41963	51217	60043	8826	9254	117,23	122,05

Величина расхода денежных средств по текущей деятельности в 2016 году составила 52494 тыс. руб., что на 4108 тыс. руб. больше, чем за 2015 год. В 2015 году по сравнению с 2014 годом рост выплат поставщикам составил 8288 тыс. руб. (+23,37 %), что связано с расширением рынка сбыта товаров.

За 2014-2016 году наблюдается отток денежных средств по инвестиционной деятельности в результате приобретения основных средств. В 2014 году было приобретено оборудования на 1857 тыс. руб., в 2015 году на

2831 тыс. руб., в 2016 году на 7549 тыс. руб., что косвенно свидетельствует о расширении торговой деятельности предприятия.

Вертикальный анализ движения денежных потоков на предприятии позволяет установить долю каждого вида деятельности в формировании положительного, отрицательного и чистого денежного потоков. В таблице 2.10 проведем вертикальный анализ движения денежных средств.

Таблица 2.10

Вертикальный анализ движения денежных средств в ООО «ЮР.ОК»
за 2014 – 2016 г., тыс. руб.

Движение денежных средств	Годы			Абсолютные отклонения	
	2014	2015	2016	2016-2015	2015-2014
Приток денежных средств от текущей деятельности	99,67	97,84	99,03	1,19	-1,82
от продажи товаров	95,83	92,23	92,68	0,45	-3,60
прочие поступления	3,84	5,61	6,36	0,75	1,77
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	0,34	2,16	0,97	-1,19	1,82
от продажи внеоборотных активов (основных средств)	0,34	2,16	0,97	-1,19	1,82
Приток денежных средств от финансовой деятельности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого приток денежных средств	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
Отток денежных средств по текущей деятельности	95,57	94,47	87,43	-7,05	-1,10
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	84,52	85,43	78,71	-6,72	0,91
в связи с оплатой труда работников	9,10	7,32	6,53	-0,80	-1,77
налога на прибыль организаций	1,10	1,02	1,40	0,39	-0,09
прочие платежи	0,85	0,70	0,78	0,08	-0,15
Отток денежных средств по инвестиционной деятельности	4,43	5,53	12,57	7,05	1,10
в связи с приобретением основных средств	4,43	5,53	12,57	7,05	1,10
Отток денежных средств по финансовой деятельности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого отток денежных средств	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Величина поступления денежных средств по текущей деятельности в 2016 году составляет 99,03 %, в 2015 году - 97,84 %, в 2014 году – 99,67 %. Остальная часть притока – продажа основных средств не используемых на

предприятию.

Большую долю расхода денежных средств составляют выплаты поставщикам за товар, отгруженный ООО «ЮР.ОК». В 2014 году их доля составила 84,52 %, в 2015 году – 85,43 %, в 2016 году – 78,71 %.

Расходы денежных средств по инвестиционной деятельности имеют место в связи с приобретением основных средств. Доля оттока денежных средств по инвестиционной деятельности в 2014 году составляет 4,43 %, в 2015 г. – 5,53 %, в 2016 г. 12,57 %.

На основании данных таблиц видно, что ООО «ЮР.ОК» эффективно проводит свою финансовую политику, так как за анализируемый период по текущей деятельности наблюдался приток денежных средств.

Для выявления положительных и отрицательных тенденций отражающие качество управления денежными средствами организации проведем факторный анализ денежных потоков на основе коэффициентного метода.

Для этого рассчитаем следующие коэффициенты:

- рентабельность израсходованных денежных средств;
- рентабельность поступивших денежных средств;
- достаточности чистого денежного потока;
- рентабельность среднего остатка денежных средств.

Рассмотрим порядок расчета данных коэффициентов.

Коэффициент достаточности денежного потока (Кд) рассчитывается по формуле:

$$Кд = П / О \times 100\%, \quad (2.1)$$

где П - сумма денежных притоков (поступления);

О - сумма денежных оттоков (платежей).

Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств (Эр) рассчитывается по следующей формуле:

$$Эр = Ф / О \times 100\%, \quad (2.2)$$

где Φ - финансовый результат деятельности предприятия;

O - сумма денежных оттоков (платежей).

Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств (Эп) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Эп} = \Phi / \Pi \times 100\%, \quad (2.3)$$

где Φ - финансовый результат деятельности предприятия;

Π - сумма денежных притоков (поступлений).

Коэффициент рентабельности остатка денежных средств (Эо) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Эо} = \Phi / \text{Оср} \times 100\%, \quad (2.4)$$

где Φ - финансовый результат деятельности предприятия;

Оср - средний остаток денежных средств.

Рассчитаем вышеперечисленные коэффициенты для предприятия ООО «ЮР.ОК», результаты представим в таблице 2.11.

Таблица 2.11

Коэффициентный анализ рентабельности денежных средств в ООО «ЮР.ОК»

Наименование коэффициента	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
				2016 - 2015	2015 - 2014	2016/2015	2015/2014
1. Сумма денежных притоков	45694	52072	57869	5797	6378	111,13	113,96
2. Сумма денежных оттоков	41963	51217	60043	8826	9254	117,23	122,05
3. Финансовый результат деятельности предприятия	1354	2150	3480	1330	796	161,86	158,79
4. Средний остаток денежных средств	5085,5	7378,5	6719	-659,5	2293	91,06	145,09
Коэффициент достаточности денежного потока 1 стр./2 стр., %	1,09	1,02	0,96	-0,05	-0,07	-	-
Рентабельность израсходованных денежных средств	3,23	4,20	5,80	1,60	0,97	-	-

3 стр. / 2 стр., %							
Рентабельность поступивших денежных средств 3 стр./ 1 стр., %	2,96	4,13	6,01	1,88	1,17	-	-
Рентабельность остатка денежных средств 3 стр./ 4 стр., %	26,62	29,14	51,79	22,65	2,51	-	-

Анализируя данные таблицы 2.11, можно сделать следующие выводы, о том, что за 2014- 2015 г. поступления денежных средств покрывают расходы в полном объеме. Коэффициент достаточности денежных потоков в 2016 году ниже 1, то есть только 96 % расходования денежных средств покрыты поступлениями, остальные 4 % были покрыты за счет остатка денежных средств на расчетных счетах.

Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств в 2016 г. увеличился на 1,6 % и составил 5,8 %, он характеризует уровень отдачи денежных средств в финансовых результатах. Сумма расходов денежных средств в прибыли за 2015 г. составляла 4,2 %, за 2014 год – 3,23 %.

Рентабельность поступивших денежных средств показывает величину чистой прибыли, приходящейся на 1 руб. притока денежных средств. Данный показатель ежегодно возрастает и показывает, что на 1 рубль притока денежных средств в 2014 году приходилось 3 копейки, в 2015 году 4 копейки, а в 2016 году 6 копеек чистой прибыли.

Представленные показатели рентабельности денежных средств за период с 2014 г. по 2016 г. имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО «ЮР.ОК».

2.5. Пути совершенствования учета и анализа денежных средств в

ООО «ЮР.ОК»

Для совершенствования учета денежных средств необходимо следующее: для облегчения ведения аналитического учета по счету 51 «Расчетные счета» предлагаем ввести по имеющимся счетам субсчета:

- 51.01 «Расчетный счет № 40702810107070000235 в Сбербанк;
- 51.02 Расчетный счет № 40702810300370030074 в ЗАО «ГЛОБЭКС-БАНК».

Данная рекомендация преследует несколько целей. Прежде всего – возможность группировки денежных потоков с целью облегчения порядка составления Отчета о движении денежных средств. В плане счетов предусмотрен только один счет без разбивки на субсчета, хотя на предприятии открыты 2 расчетных счета. Этого явно не достаточно для целей управления денежными средствами предприятия.

Одна из главных проблем, стоящих перед любым предприятием - правильное планирование денежных потоков. Рентабельные предприятия терпят банкротство из-за того, что в определенный момент у них не хватило денежной наличности. Главная задача плана денежных поступлений и выплат - спланировать синхронность поступления и расходования денежных средств и таким образом поддержать текущую платежеспособность предприятия.

Поэтому, одним из путей усовершенствования учета денежных средств в ООО «ЮР.ОК» является эффективное управление денежным потоком.

Для этого необходимо знать:

- его величину за тот или иной период времени;
- его структуру (основные элементы);
- виды деятельности, формирующие соответствующие элементы потока и механизмы их формирования.

В этой связи важнейшим инструментом управления денежным потоком фирмы является отчет о движении денежных средств, который на предприятии не составляется. Этот отчет остро необходим как руководству, так и внешним пользователям - кредиторам, акционерам, инвесторам и т. д.

Как правило, отчет о движении денежных средств формируется на основе бухгалтерской информации либо данных, содержащихся в балансе и отчете о финансовых результатах, однако, в отличие от них, он непосредственно не связан с учетной политикой фирмы и в этом смысле

является более объективным.

Отчет о движении денежных средств должен объяснять причины изменения статей денежных средств за рассматриваемый период и содержать информацию о денежных потоках фирмы в разрезе ее операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. При этом состав статей перечисленных разделов отчета, а также степень их детализации определяется предприятием самостоятельно.

Существуют два основных метода построения детализированных отчетов о денежных потоках - прямой и косвенный. При этом согласно МСФО потоки денежных средств детализируются в разрезе трех ключевых видов деятельности: операционная (основная), инвестиционная, финансовая. Разделение всей деятельности предприятия на три указанные составляющие очень важно для российской практики, поскольку положительный совокупный поток может быть получен за счет компенсации отрицательного денежного потока от основной деятельности притоком средств от продажи активов или привлечением кредитов банка. В этом случае величина совокупного потока «маскирует» реальную убыточность предприятия.

Рассмотрим подробнее косвенный метод формирования отчета о движении денежных средств. При использовании косвенного метода чистая прибыль или убыток фирмы корректируются с учетом результатов операций неденежного характера, а также изменений, произошедших в операционном оборотном капитале.

Таким образом, данный метод:

- показывает взаимосвязи между разными видами деятельности предприятия;
- устанавливает зависимость между чистой прибылью и изменениями в оборотном капитале предприятия за отчетный период.

Косвенный метод предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств.

Расчет денежных потоков косвенным методом ведется от показателя чистой прибыли с соответствующими его корректировками на статьи, не отражающие движения реальных денежных средств по соответствующим счетам. Следовательно, косвенный метод основан на анализе движения денежных средств по видам деятельности, так как показывает, где конкретно овеществлена прибыль предприятия или куда вложены «живые деньги».

Например, прирост краткосрочных обязательств не влечет оттока денежных средств, поэтому его надо прибавить к чистой прибыли, а при уменьшении - вычесть. Сумму чистой прибыли корректируют на изменение статей оборотных средств, т. е. чистую прибыль следует увеличить на уменьшение статей дебиторской задолженности и уменьшить на сумму прироста выданных авансов и производственных запасов и др.

Обобщенная информация о движении денежных средств на основе косвенного метода приведена в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Схема отчета о движении денежных средств за 2016 год

Показатели		Влияние на прибыль, тыс. руб. (+,-)	
1.	Движение денежных средств от текущей деятельности		
1	Чистая прибыль	3480	+
2	Амортизация внеоборотных активов	2546	+
3	Изменение стоимости ТМЦ	-294	-
4	Изменение дебиторской задолженности	1491	-
	в том числе изменение задолженности покупателям	1297	
5	Изменение кредиторской задолженности	-14	+
	в том числе		
	изменение задолженности поставщикам	-24	
	изменение задолженности по расчетам с бюджетом	-2	
	изменение задолженности перед внебюджетными фондами	6	
	изменение задолженности по оплате труда	6	
	изменение прочей задолженности		
	Итого денежных средств от текущей деятельности	4815	
2.	Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1	Приобретение внеоборотных активов	7549	-
2	Реализация внеоборотных активов	560	+
	Итого денежных средств от инвестиционной деятельности	-6989	
3.	Движение денежных средств от финансовой деятельности		

1	Получение кредитов и займов	-	+
2	Погашение задолженности по полученным кредитам и займам	-	-
Итого состояние денежных средств от финансовой деятельности		0	
Изменения состояния денежных средств		-2174	
В т.ч. денежные средства на начало года		7806	
Денежные средства на конец года		5632	

По данным таблицы 2.12 видно, что использование в оперативном управлении денежными потоками отчета о движении денежных средств позволяет установить соответствие между финансовым результатом и собственными оборотными средствами.

Рекомендуется ООО «ЮР.ОК» временно свободные денежные средства перечислять с расчетного счета на депозитный счет. Это позволит организации увеличить свой капитал. Ведь денежные средства, лежащие на расчетных счетах организации подвержены инфляции, а при переводе их на депозитный счет, за счет полученных процентов, предприятие может не только покрыть процент инфляции, но и заработать.

Одним из основных условий финансового благополучия организации является приток денежных средств, который обеспечивает погашение всех первоочередных платежей. Ведь отсутствие минимально необходимого запаса денежных средств, указывает о серьезных финансовых трудностях. Однако, чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что действительно предприятие терпит убытки, связанные: с инфляцией и обесцениванием денег, с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода. Приток денежных средств может быть обеспечен за счет:

1. Расширения рынка сбыта. С каждым новым потребителем предприятие будет получать дополнительную прибыль.

2. Повышения осведомленности контрагентов и населения о деятельности предприятия с помощью рекламы. Реклама будет способствовать увеличению прибыли предприятия, за счет привлечению новых покупателей и заказчиков.

Предложенные рекомендации позволят ООО «ЮР.ОК» обеспечить

сохранность денежных средств и улучшить свое финансовое положение. Что, как следствие, обеспечит предприятию финансовую независимость и позволит повысить конкурентоспособность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе рассмотрены вопросы учета и анализа движения денежных средств на предприятии. В качестве базы исследования выбрана торговая организация ООО «ЮР.ОК».

По результатам исследования организации бухгалтерского учета можно сделать вывод, что он ведется в соответствии с законодательством, автоматизировано с использованием бухгалтерской «1С Бухгалтерия» версии 7.7.

Расчет основных показателей финансово - хозяйственной деятельности ООО «ЮР.ОК» показал, что выручка от продажи товаров в 2015 г. возросла на 5,05 % и составила 48191 тыс. руб., в 2016 г. также произошло увеличение на 10,38 %, выручка от продажи товаров составила 53192 тыс. руб., это произошло за счет роста товарооборота.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности за анализируемый период снижалась, что обусловлено заключением договоров с покупателями по оплате за товары по факту отгрузки.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности изменялась циклично, Так, данный показатель в 2015 г. увеличился на 41,75 % и составил 2623 тыс. руб., в 2016 г. произошел рост на 0,53 % и среднегодовая стоимость кредиторской задолженности составила 2637 тыс. руб., это произошло в основном за роста задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Себестоимость продаж динамично увеличивалась, так в 2015 году рост составил 2,82 % (+948 тыс. руб.) в 2016 году увеличение составило 2,6 % (+815 тыс. руб.), это увеличение обусловлено повышением материальных затрат на закупку товаров.

Чистая прибыль на протяжении исследуемого периода росла.

Уровень рентабельности в 2015 г. возрос на 2,19 %, в 2016 г. он еще увеличился на 3,61 % и оставил 9,82 %, данный рост обусловлен ростом чистой выручки от продажи товаров.

Рентабельность продаж увеличивалась на протяжении всего анализируемого периода, данный рост обусловлен увеличением объемов продаж и, соответственно, прибыли от продаж.

Коэффициент финансовой независимости за 2014-2016 гг. выше нормативного значения, что позволяет судить о ООО «ЮР.ОК» как о финансово-независимом предприятии.

Значения коэффициента финансовой устойчивости говорят о том, что большая часть имущества предприятия сформирована за счет собственного капитала (в 2014 году – 90,4 %, в 2015 году -89,0 %, в 2016 году – 90,4 %).

По итогу анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно сделать вывод, что в целом ООО «ЮР.ОК» рентабельное предприятие. По всем показателям рентабельности наблюдается рост, что говорит об осуществлении эффективной финансово-хозяйственной деятельности. В ООО «ЮР.ОК» за анализируемый период практически все показатели финансовой устойчивости выше нормативных ограничений, что характеризует предприятие как финансово независимое от кредиторов.

Предметом выпускного исследования выступили кассовые операции и безналичные расчеты.

Наличные денежные средства в ООО «ЮР.ОК» хранятся в кассе предприятия. Для их синтетического учета используется счет 50 «Касса». Учет наличных денежных средств осуществляет бухгалтер с которым заключен договор о полной материальной ответственности, что позволяет ему нести ответственность за сохранность средств в кассе, правильность оформления первичных кассовых документов и ведения кассовой книги, а также за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Безналичные расчеты в ООО «ЮР.ОК» ведутся на двух расчетных счетах. Для учета денежных средств на счетах в банках предприятие использует синтетический счет 51 «Расчетный счет». Для работы с

безналичными расчетами ООО «ЮР.ОК» применяет двустороннюю компьютерную – модемную связь «Банк-Клиент», что позволяет ускорить движение денежных средств по безналичным расчетам, а, следовательно, увеличивается и объем поступлений денежных средств.

В процессе анализа движения денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности видно, что предприятие почти не ведет инвестиционную деятельность, а денежные потоки от финансовой деятельности за анализируемый период отсутствуют. За 2014-2016 годы в ООО «ЮР.ОК» от текущей деятельности были сформированы положительные нетто потоки, что говорит о рациональной финансовой политике руководства предприятия.

Основной объем поступлений ООО «ЮР.ОК» сформирован за счет поступлений от покупателей, а расход денежных средств направлен на оплату поставщикам и выплату заработной платы.

Величина поступления денежных средств по текущей деятельности в 2016 году составляет 99,03 %, в 2015 году - 97,84 %, в 2014 году – 99,67 %. Остальная часть притока – продажа основных средств, не используемых на предприятии.

Большую долю расхода денежных средств составляют выплаты поставщикам за товар, отгруженный ООО «ЮР.ОК». В 2014 году их доля составила 84,52 %, в 2015 году – 85,43 %, в 2016 году – 78,71 %.

Расходы денежных средств по инвестиционной деятельности имеют место в связи с приобретением основных средств. Доля оттока денежных средств по инвестиционной деятельности в 2014 году составляет 4,43 %, в 2015 г. – 5,53 %, в 2016 г. 12,57 %.

Для выявления положительных и отрицательных тенденций отражающие качество управления денежными средствами ООО «ЮР.ОК» нами был проведен факторный анализ денежных потоков на основе коэффициентного метода.

Анализ показал, что за 2014- 2015 г. поступления денежных средств

покрывают расходы в полном объеме. Коэффициент достаточности денежных потоков в 2016 году ниже 1, то есть только 96 % расходования денежных средств покрыты поступлениями, остальные 4 % были покрыты за счет остатка денежных средств на расчетных счетах.

Показатели рентабельности денежных средств за период с 2014 г. по 2016 г. имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО «ЮР.ОК».

По результатам рассмотрения бухгалтерского учета и анализа денежных средств в ООО «ЮР.ОК» предложены следующие рекомендации.

1. По усовершенствованию бухгалтерского учета движения денежных средств предлагаем разбить счет 51 «Расчетные счета» на субсчета по банкам обслуживающим предприятие. Данная рекомендация преследует несколько целей. Прежде всего – возможность группировки денежных потоков с целью облегчения порядка составления Отчета о движении денежных средств. В плане счетов предусмотрен только один счет без разбивки на субсчета, хотя на предприятии открыты 2 расчетных счета, этого явно не достаточно для целей управления денежными средствами предприятия.

2. Рекомендуется ООО «ЮР.ОК» временно свободные денежные средства перечислять с расчетного счета на депозитный счет. Это позволит организации увеличить свой капитал.

3. Также было предложено формировать для управления денежными потоками на предприятии отчет о движении денежных средств косвенным методом. Использование в оперативном управлении денежными потоками отчета о движении денежных средств позволяет установить соответствие между финансовым результатом и собственными оборотными средствами.

Предложенные рекомендации позволят ООО «ЮР.ОК» обеспечить сохранность денежных средств и улучшить свое финансовое положение. Что, как следствие, обеспечит предприятию финансовую независимость и позволит повысить конкурентоспособность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 23 мая 2016 г. № 149-ФЗ) // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.
2. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федер. закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (в ред. от 03 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. 03 июля 2016 г. № 362-ФЗ) // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.
4. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: федер. закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (в ред. 03 июля 2016 г. № 362-ФЗ № 285-ФЗ) // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.
6. 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. № 186н) // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н) //

Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.

8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.

9. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение Центрального Банка РФ от 19 июня 2012 года № 383-П (в ред. от 6 ноября 2015 г. № 3844-У) // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.

10. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 11 марта 2014 г. № 3210-У (в ред. от 03 февраля 2015 г. № 3558-У) // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.

11. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 7 октября 2013 г. № 3073-У // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.

12. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Текст]: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (с изм. и доп. 8 ноября 2010 г. № 142н): офиц. текст / Новосибирск: Сиб. Унив. Изд-во, 2016. – 86 с.

13. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: постановление Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88 (в ред. от 03 мая 2000 г. № 36) // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.

14. Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от

13 июня 1995 г. № 49 // Информационно-правовой портал «Гарант».- Режим доступа: <http://www.garant.ru/consult/>.

15. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]: учеб. пособие / В.П. Астахов; МО РФ.- 9-е изд., переработанное и доп.. - М.: Юрайт, 2012. - 955 с.

16. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет денежных средств [Текст]: учеб.-практ. пособие / Ю.А. Бабаев; под ред. Ю. А. Бабаева. -Москва, 2015.- 236 с.

17. Берг, О. Предел расчета наличными денежными средствами [Текст] О. Берг // Российский бухгалтер. – 2015. - № 10.- С. 26.31.

18. Богатая, И.Н. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. - 506 с.

19. Васильев, Ю.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / Ю.В. Васильев, А.В. Алексеева, А.И. Малеева. - М.:Кнорус, 2014. - 688 с.

20. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 192 с.

21. Денисова, М.О. Неоприходование наличных денежных средств: признание в учете [Текст] / М.О. Денисова// Пищевая промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. - № 11.- С. 65-69.

22. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учеб. пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 2-е изд. – М.: Дело и Сервис, 2015.– 368 с.

23. Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ О.В. Ефимова, М.В. Мельник. – 4-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство «Омега-Л», 2013. – 451 с.

24. Кокина, Т.Н. Учет денежных средств и анализ их использования в коммерческих организациях [Текст]/ Т.Н. Кокина // Бухучет в строительных организациях. -2016. - № 2. - С. 3-6.

25. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков.- 6-е изд., перераб. и доп. - М.:ИНФРА - М, 2015. - 681 с.

26. Костирко, Р.О. Финансовый анализ [Текст]: учеб. пособие / Р.О. Костирко, – Х. : Фактор, 2016. – 765 с.
27. Курбатова, Е.М. Учет недостачи денежных средств [Текст] / Е.М. Курбатова // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 5. - С. 21-22.
28. Леевик, Ю.С. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учеб. пособие / Ю.С. Леевик. - СПб.: Питер, 2013. – 384 с.
29. Лукасевич, И.Я. Развитие подходов к управлению запасами денежных средств на предприятии [Текст] / И.Я. Лукасевич // Финансы. – 2015.- № 12.- С. 98-102.
30. Маслова, Т.С. Бухгалтерский учет операций с денежными средствами в пути [Текст] / Т.С. Маслова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2015. -№ 24 (384). -С. 8-10.
31. Пухов, А.В. Возможности применения электронных денежных средств в банке [Текст] А.В. Пухов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.- 2014.- № 2.- С. 54-60.
32. Ряскова, Н. Бухгалтерский учет расчетов безналичными денежными средствами [Текст] /Н. Ряскова //Российский бухгалтер.–2015.- № 10.- С.36-41.
33. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., перераб. и доп.– М.: ИНФРА-М, 2016. – 512 с.
34. Федина, И.В. Учета денежных средств организации [Текст]/ И.В. Федина// Информатизация образования и науки. -2015. - № 13. -С. 76-89.
35. Чучкина, В.М. Учет денежных средств [Текст]/ В.М. Чучкина// Бухучет в строительных организациях. -2016. - № 2. - С. 3-6.
36. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / А.Д. Шеремет. - М.:ИНФРА-М, 2015. - 618 с.
37. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа [Текст]: учеб. пособие/ А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 422 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ