СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ..... 4
Глава 1. Теоретические основы учетно-аналитического обеспечения эффективности использования денежных средств.....7
1.1 Нормативное регулирование и методические основы учета.....7
1.2 Раскрытие информации о денежных средствах в бухгалтерской отчетности и методика анализа денежных средств.....14
Глава 2.Организация учетно-аналитического обеспечения эффективности использования денежных средств в ООО «МАКО ФУРНИТУРА».....27
2.1 Организационно-экономическая и правовая характеристика ООО «МАКО ФУРНИТУРА».....27
2.2 Документальное оформление, аналитический и синтетический учет операций с денежными средствами в условиях автоматизации.....32
2.3 Анализ наличия, динамики и структуры денежных средств.....47
Глава 3. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения эффективности использования денежных средств в ООО «МАКО ФУРНИТУРА».....66
3.1 Пути совершенствования учета и внутреннего контроля использования денежных средств.....66
3.2 Анализ и пути повышения эффективности использованияденежных средств.....74
3.3 Пути финансового оздоровления организации.....82
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....90
ГЛОССАРИЙ.....95
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....97
Приложение А.....102
Приложение Б.....105
Приложение В.....107

ВВЕДЕНИЕ

В процессе хозяйственной деятельности организации постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары, с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам, с другими организациями и лицами по разным хозяйственным операциям.

Поэтому важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность денежных расчетов, тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций.

Денежные средства организаций 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. В широком смысле к денежным активам относятся также вложения в легко реализуемые ценные бумаги и требования на получения денежных средств.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Объемом имеющихся у организации денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность организации – одно из важнейших характеристик ее финансового положения.

В мировой практике учета большое внимание придается изучению и прогнозу движения денежных средств. Это связано с тем, что проблемы с наличностью возникают из-за объективной неравномерности поступлений и выплат либо в результате непредвиденных обстоятельств. Какой бы ни была причина отсутствия наличных денег, последствия для организации могут быть очень серьезные.

Следовательно, денежную наличность необходимо планировать и анализировать ее движение.

Большая часть денежных расчетов экономических субъектов осуществляется в безналичном порядке – посредством списания денежных средств со счетов, открытых в кредитных организациях, с аккредитивов и чековых книжек. Тем не менее иногда появляется необходимость осуществления расчетов наличными деньгами.

Как правило, наличными деньгами осуществляется оплата материальных запасов при их приобретении в розничной сети и оплата командировочных расходов. С целью сокращения сроков исполнения договорных обязательств расчеты наличными деньгами могут производиться и при оплате товаров (работ, услуг), приобретаемых по этим договорам.

В связи с этим, трудно себе представить работу организации любой организационно-правовой формы без подотчетных лиц. Учет операций по расчетам с подотчетными лицами, с одной стороны, является несложным, но, с другой - именно на этом участке допускается большое количество ошибок.

Все это придает актуальность выбранной теме учета и анализа денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

Целью данной работы является анализ состояния учетно-аналитического обеспечения использования денежных средств в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» и разработка рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения этой цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть теоретические аспекты учетно-аналитического обеспечения использования денежных средств;

- изучить методику анализа движения денежных средств;

- дать оценку экономического состояния анализируемой организации;

- проанализировать состояние учетно-аналитического обеспечения использования денежных средств в организации;

-провести анализ эффективности использования денежных средств в организации;

- разработать мероприятия по совершенствованию учета учетно-аналитического обеспечения использования денежных средств в организации.

Объектом исследования является ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

Предметом исследования является учетно-аналитическое обеспечение эффективности использования денежных средств.

При проведении исследования основными источниками информации послужили: справочные и учебные пособия, научная литература, нормативные документы, периодические издания, первичные бухгалтерские документы, отчетность и внутренние документы ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

При написании данной работы использовались следующие методы: монографический, расчетно-конструктивный, статистический, диалектический, сравнения.

Работа изложена на 107 страницах машинописного текста, состоит из трех глав, введения, заключения, глоссария, 18 таблиц, 2 рисунков, списка использованных источников, включающего 51 источник и 2 приложений.

Глава 1. Теоретические основы учетно-аналитического обеспечения эффективности использования денежных средств

1.1 Нормативное регулирование и методические основы учета

Бухгалтерский учет в Российской Федерации организуется исходя из сложившейся системы нормативного регулирования в рыночной экономике, которая определяет установленную государством совокупность обязательных правил и норм организации и ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской отчетности в хозяйствующих субъектах (организациях, предприятиях). Совокупность действующих правил и норм в учете, обязательных к применению, позволяет рассматривать бухгалтерский учет как систему, организуемую в каждом хозяйствующем субъекте и выполняющую определенные функции.

В зависимости от статуса и назначения нормативные документы делятся на группы, определяющие четыре уровня нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Первый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета, включающий законы РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

Законы представляют нормативные акты, принимаемые представительным органом государственной власти Российской Федерации или ее субъектов.

Указы Президента РФ являются подзаконными нормативными актами, принимаемыми на основании и во исполнение законов Российской Федерации и не противоречащие им.

Постановления Правительства РФ – нормативные акты, принимаемые на основании и во исполнение федеральных законов, указов Президента РФ.

Рассмотрим документы этого уровня, затрагивающие учет и аудит денежных средств и расчетов с подотчетными лицами.

Нормативным актом, регулирующим организацию бухгалтерского учета и

составления отчетности во всех организациях, находящихся на территории Российской Федерации, является Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», вступивший в силу с 1 января 2013 года.

Применение Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ является обязательным, в частности, для коммерческих и некоммерческих организаций, государственных органов и органов местного самоуправления, органов управления государственных и территориальных внебюджетных фондов, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, филиалов и представительств иностранных и международных организаций, а также Центрального банка РФ.

От ведения бухгалтерского учета, согласно Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, освобождены индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, а также филиалы и представительства иностранных организаций, при условии, если они ведут учет доходов и расходов в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Законом устанавливаются требования к организации ведения бухгалтерского учета, определяется правовой механизм его регулирования, основанный на сочетании деятельности органов государственной власти (к которым отнесены уполномоченный федеральный орган и Центральный банк РФ) и негосударственных организаций. Формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета должны утверждаться руководителями экономических субъектов по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Формы учета для организаций государственного сектора будут устанавливаться в соответствии с бюджетным законодательством.[1]

Осуществление наличных денежных расчетов в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Данный Закон

[1] Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ

определяет сферу применения контрольно-кассовой техники, требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения, а также обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику.[2]

Гражданский кодекс РФ (часть II) – регулирует основные гражданско-правовые аспекты наличных и безналичных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности. В частности, в нем изложены понятия и формы безналичных расчетов (гл. 46).[3]

Налоговый кодекс РФ (часть I) – определяет приостановление операций по счетам в банках организаций и индивидуальных предпринимателей как один из способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов (ст. 76).[4]

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях позволяет закрепить законодательно установленные меры ответственности в области административных правонарушений в отношении различных субъектов права, включая собственность, защиту законных экономических интересов физических и юридических лиц, а также предупредить их.

Административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое законодательством об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

В частности, в гл. 15 «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг» Кодекса об административных правонарушениях установлены следующие административные последствия нарушений, прямо или косвенно связанных с бухгалтерским учетом денежных средств:

---

[2] Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ

[3] Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть I и II

[4] Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть I и II

- нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 4 до 5 тыс. руб., на юридических лиц – от 40 до 50 тыс. руб.;

- грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 5 до 10 тыс. руб.[5]

Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 года № 696 «Об утверждении правил (стандартов) аудиторской деятельности». В настоящее время в РФ законодательно закреплено и действует 29 федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, основными задачами которых является установление единых требований к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценки их квалификации.[6]

Второй уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета в России включает положения (стандарты) по бухгалтерскому учету (ПБУ), утвержденные Минфином России. Положения по бухгалтерскому учету относятся к актам, которые принимают федеральные органы исполнительной власти (министерства и ведомства), и обязательны к использованию организациями.

В настоящее время принято 24 ПБУ, обязательных к исполнению организациями на территории Российской Федерации, в том числе при осуществлении деятельности за пределами страны. Они содержат принципы, правила признания, оценки, группировки информации по объектам бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности имущества, обязательств и групп

[5] Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

[6] Постановление Правительства РФ «Об утверждении правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002 г. № 696

хозяйственных операций. Рассмотрим те положения, которые в той или иной мере затрагивают учет и аудит денежных средств и расчетов с подотчетными лицами:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н. Данное Положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности, правила оценки статей бухгалтерской отчетности, а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.[7]

- Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008)», утверждённое приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н. Оно устанавливает основы формирования (выбора и обновления) и раскрытия (приданию гласности) учётной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных организаций бюджетных учреждений). При этом под учётной политикой организации понимается принятая её совокупность способов ведения бухгалтерского учёта – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.[8]

- Положение по бухгалтерскому учёту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)», утверждённое приказом Минфина России от 27.11.2006 г. № 154н. Оно устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).[9]

- Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность

[7] Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н

[8] Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н

[9] Положение по бухгалтерскому учёту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)», утверждённое приказом Минфина России от 27.11.2006 г. № 154н

организации» (ПБУ 4/99)», утверждённое приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н. Оно устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчётности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и бюджетных учреждений.[10]

- Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)», утвержденное приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н. Оно устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ и применяется для составления отчета о движении денежных средств в случаях, когда составление, и (или) представление, и (или) публикация данного отчета предусмотрены законодательством РФ или нормативными правовыми актами, а также когда организация добровольно приняла решение о представлении и (или) публикации такого отчета.[11]

Третий уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета включает акты методического (нормативно-технического) характера. Они представлены методическими указаниями, положениями, инструкциями разъяснительного, уточняющего, рекомендательного характера по отдельным вопросам бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными Минфином России, Банком России, Федеральной службой государственной статистики (Росстатом), другими министерствами и ведомствами. Основным документом этого уровня является План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н.

Так же к документам третьего уровня регулирующим учет и аудит денежных средств относят:

- Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 06.04.2015) «О

[10] Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99)», утверждённое приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н

[11] Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)», утвержденное приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н

формах бухгалтерской отчетности организаций»;

- Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;

- Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утверждено Банком России 19.06.2012 г. № 383-П (ред. от 06.11.2015);

- Положение о платежной системе Банка России, утверждено Банком России 29.06.2012 г. № 384-П (ред. от 17.11.2016) ;

- Указание Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»;

- Постановление Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88 (ред. от 20.09.2013) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»;

- Постановление Госкомстата России от 25.12.1998 г. № 132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций»;

- Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Четвертый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета содержит документы, регламентирующие бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность в самой организации, а также внутренние правила (стандарты) саморегулируемых организаций аудиторов, внутренние стандарты аудиторских фирм и индивидуальных аудиторов.

К ним относится приказ руководителя организации «Об учетной политике», который представляет собой нормативный акт, способствующий решению ее основных и оперативных задач. В составе приказа «Об учетной политике» разрабатываются и утверждаются следующие рабочие документы:

- формы первичных учетных документов;

- графики документооборота;

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;

- формы внутренней бухгалтерской отчетности и др.

Однако в современных условиях хозяйствования ориентированных на рыночную экономику и последние достижения науки и техники России, создаются и применяются новые нормативные документы, а также изменения, дополнения уже применяемых нормативных документов. На основании этого происходит усовершенствование нормативно-правового регулирования ведения бухгалтерского учета и проведения аудита в организации.

1.2 Раскрытие информации о денежных средствах в бухгалтерской отчетности и методика анализа денежных средств

Денежные средства организации представляют собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в ее кассе в виде наличных денег и денежных документов, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, в аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути.[12]

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств. От скорости их движения зависит эффективность всей предпринимательской деятельности организации. Объемом имеющихся у организации денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется платежеспособность организации. Абсолютно платежеспособными являются организации, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Организация должна обладать определенным запасом резервных денег для оплаты возможных непредвиденных обязательств, а также для осуществления неожиданных выгодных инвестиций. Денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, с покупателями, заказчиками, с

[12] Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. - М.:Изд-во «Бухгалтерский учет», 2014 – с. 395

бюджетом и внебюджетными фондами, с банками, работниками, с различными юридическими и физическими лицами.

Но всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, а в условиях инфляции и к прямым потерям за счет их обесценивания. Поэтому, по мнению Савицкой Г.В., эффективное управление денежными потоками имеет важное значение для всей предпринимательской деятельности организации.[13]

Все это придает особое значение учету денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

Учет денежных средств занимает одно из центральных мест в системе бухгалтерского учета организации. Для учета наличия и движения всех видов денежных средств в российской и иностранной валютах в Плане счетов бухгалтерского учета выделен специальный раздел V «Денежные средства».[14]

К денежным средствам организаций в соответствии с данным разделом относятся:

- наличные деньги в кассе, в том числе и в иностранной валюте (счет 50 «Касса»);
- средства на расчетных счетах в кредитных организациях (счет 51 «Расчетные счета»);
- средства на валютных счетах, открытых в уполномоченных банках (счет 52 «Валютные счета»);
- средства, в том числе в иностранной валюте, в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и пр. (счет 55 «Специальные счета в банках»);
- денежные средства инкассированные, внесенные в кассы кредитных организаций, кассы почтовых отделений и т.п., для зачисления на счета в банках, но по состоянию на отчетную дату не зачисленные по назначению (счет 57 «Переводы в пути»);

---

[13] Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009 – с. 434

[14] План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н

- денежные документы (почтовые марки, оплаченные проездные билеты, талоны на нефтепродукты, банковские корпоративные карты, путевки в санатории и дома отдыха и т.п.). Их учитывают на субсчете 3 «Денежные документы» счета 50 «Касса».[15]

Основными функциями бухгалтерского аппарата по учету денежных средств являются обеспечение контроля за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины, эффективностью использования собственных и заемных денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. В связи с этим Бабаев Ю.А. выделяет следующие основные задачи бухгалтерского учета денежных средств:

- контроль правильности документального оформления, законности и целесообразности операций с наличными и безналичными денежными средствами, полное и своевременное отражение их в учете;
- обеспечение сохранности денежных средств и документов в кассе, регулярное проведение инвентаризаций, выявление их результатов и организация своевременного взыскания с виновников недостач;
- обеспечение своевременности, полноты и достоверности расчетов по всем видам платежей и поступлений, взыскание дебиторской и погашения кредиторской задолженностей;
- выявление возможностей более рационального использования и вложения свободных денежных средств.[16]

В бухгалтерской отчетности раскрывается следующая информация о движении денежных средств организации:

- об остатках денежных средств на начало отчетного периода;
- о поступлении и направлениях использования денежных средств;
- об остатке денежных средств на конец отчетного периода.

---

[15] План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н

[16] Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов/Ю.А.Бабаев, И.П.Комиссарова, В.А.Бородин; Под ред. проф. Ю.А.Бабаева, проф. И.П.Комиссаровой.-2-е изд., перераб. и доп.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2005 – с. 389

Основной формой отчетности, отражающей величину денежных потоков организации, является отчет о движении денежных средств. В этом отчете показывается движение денежных средств отдельно по всем видам деятельности организации (текущей, инвестиционной, финансовой).[17]

В рекомендованной форме бухгалтерского баланса отражается общая величина денежных средств организации, но организации могут ее детализировать и в свободных строках вписывать остатки на отчетную дату отчетного периода (предыдущий год, год, предшествующий предыдущему) по наличным средствам, по средствам, хранящимся на расчетных, специальных и валютных счетах.

Кроме того, в бухгалтерской отчетности раскрывается информация по операциям, выраженным в иностранной валюте. В объем этой информации включаются:

- величина курсовых разниц, отнесенных на финансовые результаты деятельности организации (Отчет о финансовых результатах);
- величина курсовых разниц, отнесенных на иные счета бухгалтерского учета (Отчет об изменениях капитала);
- курс Центрального банка РФ, действующий на дату составления бухгалтерской отчетности.

Большая часть денежных расчетов экономических субъектов осуществляется в безналичном порядке – посредством списания денежных средств со счетов, открытых в кредитных организациях, с аккредитивов и чековых книжек. Тем не менее иногда появляется необходимость осуществления расчетов наличными деньгами.

Как правило, наличными деньгами осуществляется оплата материальных запасов при их приобретении в розничной сети и оплата командировочных расходов. С целью сокращения сроков исполнения договорных обязательств расчеты наличными деньгами могут производиться и при оплате товаров (работ, услуг), приобретаемых по этим договорам.

[17] Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 г. № 66н

Расчеты с подотчетными лицами являются разновидностью кассовых операций, которые, в свою очередь, характерны абсолютно для любой организации любой организационно-правовой формы собственности.

Основные требования к организации наличного денежного обращения установлены Указанием Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее – Указание).

В Указании установлены только общие требования, которые должны быть соблюдены при выдаче подотчетной суммы, и порядок ее списания:[18]

- для выдачи наличных денег на расходы, связанные с осуществлением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя, работнику под отчет (далее - подотчетное лицо) расходный кассовый ордер (Ф.0310002) оформляется согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему собственноручную надпись руководителя о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги, подпись руководителя и дату;

- подотчетное лицо обязано в срок, не превышающий трех рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет, или со дня выхода на работу предъявить главному бухгалтеру или бухгалтеру, а при их отсутствии – руководителю авансовый отчет с прилагаемыми подтверждающими документами;

- проверка авансового отчета главным бухгалтером или бухгалтером, а при их отсутствии – руководителем, его утверждение руководителем и окончательный расчет по авансовому отчету осуществляются в срок, установленный руководителем;

[18] Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства, утверждено Банком России от 11.03.2014 г. № 3210-У

- выдача наличных денег под отчет проводится при условии полного погашения подотчетным лицом задолженности по ранее полученной под отчет сумме наличных денег.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Как правило, в этом случае размер подотчетной суммы определяется из расчета продолжительности командировки (суточные и расходы на оплату найма жилого помещения в месте командировки) и стоимости проезда.

Как уже отмечалось, лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Общие правила организации бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами установлены Инструкцией по применению Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н.

Для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы, Планом счетов предусмотрено открытие и ведение счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

На выданные под отчет суммы счет 71 дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов.[19]

Управление денежными потоками особенно важно для организации с точки зрения необходимости:

[19] План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н

- регулирования ликвидности баланса;

- управления оборотными активами;

- планирования временных параметров капитальных затрат и их финансирования;

- управления текущими издержками и их оптимизации для рационального использования ресурсов;

- прогнозирования экономического роста.

Эти факторы в совокупности обусловливают особую значимость в финансовом управлении организации учета денежных средств как важнейшего инструмента управления денежными потоками, контроля за сохранностью, законностью и эффективностью использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

Таблица 1 – Классификация денежных потоков организации

Признак классификации	Виды денежных потоков
По видам хозяйственной деятельности	По операционной деятельности. По инвестиционной деятельности. По финансовой деятельности
По направлениям движения средств	Положительный (денежные поступления). Отрицательный (денежные расходы)
По методу исчисления объема	Валовой (совокупный). Чистый денежный поток (ЧДП) - разница между денежными поступлениями и денежными расходами
По уровню достаточности объема	Избыточный. Дефицитный
По методу оценки во времени	Настоящий (приведенный). Будущий

Денежный поток – это совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, создаваемых его хозяйственной деятельностью.

Основной целью управления денежными потоками является обеспечение финансового равновесия организации в процессе ее деятельности и развития путем

сбалансирования объемов поступления и расходования денежных средств, а также их синхронизации во времени.

Методику анализа денежных потоков можно определить как систему осуществляемых в определенной последовательности и взаимосвязи аналитических процедур, направленных на выявление эффективности управления денежными средствами и денежными потоками в деятельности организации, установление ее реальной платежеспособности.

Проведение анализа и оценки уровня платежеспособности организации обусловлено необходимостью:

- регулярного прогнозирования финансового положения и устойчивости развития организации;

- своевременного погашения обязательств перед государством, внебюджетными фондами, поставщиками, работниками, акционерами;

- повышения доверия партнеров и инвесторов к проведению совместной деятельности;

- полного возврата кредитов и оценки эффективности их использования.

В общем случае организация считается платежеспособной, если ее активы превышают внешние обязательства. Другими словами, формально организация платежеспособна, если она имеет собственный капитал. Однако для оценки реальной и фактической платежеспособности организации, на наш взгляд, необходимы, во-первых, детальный анализ движения ее денежных потоков и, во-вторых, расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности.

В практике анализа и оценки денежных потоков может быть использован либо прямой, либо косвенный метод составления отчета о движении денежных средств.

Прямой метод предполагает отражение в отчете данных о суммах поступления и расходования денежных средств по трем видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой.

Достоинства прямого метода:

- позволяет оценить общие суммы поступлений и платежей;

- дает возможность синхронизировать поступления и платежи во времени, что позволяет оценить достаточность средств для платежей по текущим обязательствам, инвестиционной деятельности и дополнительным выплатам;

- позволяет увидеть те статьи, которые формируют наибольшие притоки и оттоки в разрезе трех видов деятельности;

- полученную информацию возможно использовать при формировании бюджета денежных средств.

Однако недостатком данного метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах организации.

Косвенный метод позволяет рассчитать данные, характеризующие чистый денежный поток в отчетном периоде, и установить взаимосвязь полученной прибыли и изменения остатка денежных средств. Этот метод основан на пересчете полученного финансового результата путем определенных корректировок в величине чистой прибыли. При использовании косвенного метода следует помнить, что чистые денежные потоки (ЧДП) по инвестиционной и финансовой деятельности рассчитываются только прямым методом.

Причины, обусловливающие отличие величины чистых денежных средств от суммы полученного финансового результата, определяются в первую очередь тем, что финансовый результат формируется в соответствии с принципом начисления, тогда как результат изменения денежных средств определяется кассовым методом.

Кроме того, формирование отдельных доходов и расходов, влияющих на величину прибыли, не затрагивает притоков или оттоков денежных средств. К примеру, начисление амортизации влияет на формирование прибыли, но не влечет оттока денежных средств. Погашение дебиторской задолженности в отчетном периоде не влияет на финансовый результат, но влечет приток денежных средств и т.д.

При косвенном методе проводят ряд корректировок, которые в целом можно объединить в три группы.

1. Корректировки, связанные с несовпадением во времени отражения доходов и расходов в учете с притоком и оттоком денежных средств по этим операциям.

2. Корректировки, связанные с хозяйственными операциями, не оказывающими непосредственного влияния на расчет показателя чистой прибыли, но вызывающими движение денежных средств.

3. Корректировки, связанные с операциями, оказывающими непосредственное влияние на расчет прибыли, но не вызывающими движения денежных средств.

Исходной точкой при построении отчета о движении денежных средств косвенным методом является чистая прибыль (убыток), представленная в отчете о финансовых результатах. Далее производятся корректировки тех сумм (прибавляются или вычитаются из чистой прибыли), которые напрямую не связаны с движением денежных средств.

Отчет, построенный косвенным методом, показывает, почему различаются чистая прибыль (убыток), полученная организацией за отчетный период, и результат движения денежных средств за тот же период.

Косвенный метод также дополняют расчетом коэффициентов. В этом случае его принято называть коэффициентным методом анализа денежных средств.

Таблица 2 – Аналитические коэффициенты денежных потоков

Показатель	Методика расчета
Коэффициент платежеспособности K_1	$\frac{ДС_{НП} + ДС_п}{ДС_и}$, где $ДС_{НП}$ - денежные средства на начало периода; $ДС_п$ - денежные средства, поступившие за период; $ДС_и$ - денежные средства, израсходованные (уплаченные) за период
Коэффициент платежеспособности K_2	$\frac{ДС_п}{ДС_и}$
Оценка достаточности денежных средств, дни	$\frac{ДС \times n}{В}$, где ДС - средняя величина денежных средств за период; n - длительность периода; В - выручка за период

Продолжение таблицы 2

Интервал самофинансирования $И_1$, дни	$\frac{ДС + КФВ - ДЗ}{Р_{ДС}}$, где КФВ - средняя сумма краткосрочных финансовых вложений за период; ДЗ - средняя сумма краткосрочной дебиторской задолженности за период; $Р_{ДС}$ - среднедневной расход денежных средств
Интервал самофинансирования $И_2$, дни	$\frac{ДС + КФВ}{Р_{ДС}}$
Коэффициент Бивера	$\frac{ЧП + Ам}{ДО + КО}$, где ЧП - чистая прибыль; Ам - амортизация; ДО, КО - долгосрочные и краткосрочные обязательства в средней оценке
Коэффициент достаточности денежных средств	$\frac{ДС_{к.д.}}{ОП}$ где $ДС_{к.д.}$ - денежные средства на конкретную дату; ОП - обязательства к погашению
Коэффициент качества выручки	$\frac{ДС_{п}}{В}$

Коэффициент платежеспособности K_1 дает возможность определить, сможет ли организация обеспечить за определенный период выплаты денежных средств за счет остатка средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период. Очевидно, что для обеспечения платежеспособности организации необходимо, чтобы этот коэффициент был не менее 1.

Оценка достаточности денежных средств, по сути, характеризует их оборачиваемость. При этом чем выше показатели оборачиваемости, тем эффективнее денежный оборот.

При анализе достаточности денежных средств ключевую роль должен играть текущий мониторинг срочности погашения обязательств. Ежемесячный анализ соотношения денежных средств и обязательств, срок погашения которых

заканчивается в текущем месяце, обеспечивает наиболее точное представление о недостатке или избытке денежных средств. Для определения уровня платежеспособности также можно рассчитать коэффициент достаточности денежных средств, который показывает текущую платежеспособность организации на конкретный момент времени.

Данные по самофинансированию призваны показать, способна ли организация бесперебойно осуществлять текущую деятельность за счет поступления денежных средств за ранее отгруженную продукцию. Чем выше значения данных коэффициентов, тем больше (во временном аспекте) способность организации вести основную деятельность только за счет имеющихся в наличии денежных активов и за счет поступления денежных средств за ранее отгруженные товары.

Достаточно представительным показателем платежеспособности считается коэффициент Бивера. Он рассчитывается по потоку денежных средств (сумма чистой прибыли и амортизации), но не учитывает изменения дебиторской задолженности как фактора, влияющего на приток денежных ресурсов. Нормативное значение данного коэффициента для благополучных организаций составляет от 0,4 до 0,45.

Минэкономразвития России рекомендует при проведении анализа финансового состояния организации рассчитывать коэффициент, характеризующий долю денежных средств в выручке организации, или показатель, называемый коэффициентом качества выручки. При этом в составе денежных средств в числителе формулы необходимо учитывать денежные средства, поступившие от покупателей и заказчиков. Доля денежных средств, рассчитанная по данному коэффициенту, отражает уровень бартерных (зачетных) операций в расчетах и в этой части дает представление не только о платежеспособности, но и о конкурентоспособности и степени ликвидности продукции организации, а также об уровне менеджмента и эффективности работы маркетингового подразделения организации.

В условиях нестабильной рыночной конъюнктуры, несовершенства и противоречивости правовых актов, регулирующих ведение бухгалтерского и

налогового учета и составление бухгалтерской финансовой отчетности, именно стабильное и непрерывное движение денежных потоков в организации определяет действительную ее платежеспособность. Поэтому чем выше процент обеспеченности показателя выручки от продажи продукции (работ и услуг) реальными денежными притоками в течение отчетного периода, тем выше степень платежеспособности коммерческой организации.

Таким образом, повышение эффективности управления денежными потоками достигается за счет:

- сокращения периода оборота (в днях) дебиторской задолженности;

- увеличения периода оборота (в днях) кредиторской задолженности (без появления недопустимой задолженности);

- применения более эффективных форм расчетов;

- оптимизации норм запасов оборотных активов и др.

В конечном итоге анализ денежных потоков организации позволяет получить информацию о:

- способности организации получить прирост денежных средств в ходе деятельности;

- способности организации сейчас и в перспективе отвечать по своим финансовым обязательствам, платить дивиденды и оставаться кредитоспособной;

- расхождениях между величиной чистой прибыли (убытка) и реальным чистым денежным потоком по текущей деятельности и причинах этого несоответствия;

- влиянии на финансовое состояние организации ее инвестиционных и финансовых операций, связанных и не связанных с движением денежных средств;

- воздействии на будущее финансовое состояние организации принятых в прошлые периоды решений в области инвестиций и финансирования;

- величине предполагаемой потребности во внешнем финансировании и др.

Глава 2.Организация учетно-аналитического обеспечения эффективности использования денежных средств в ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

2.1 Организационно-экономическая и правовая характеристика ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

В этой главе будет рассмотрена организация учета денежных средств и анализ эффективности использования денежных средств в обществе с ограниченной ответственностью «МАКО ФУРНИТУРА», основным видом деятельности, которого является производство фурнитуры и инструментов любого рода, а также продажа сырья, вспомогательных и производственных материалов, деталей любого рода и инструментов, в частности, продукции, произведенной группой компаний «Майер» (Mayer).

Общество учреждено в соответствии с ГК РФ от 30.11.1994 г., Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г., Федеральным законом «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 г. и другими законами и нормативными актами Российской Федерации.

ООО «МАКО ФУРНИТУРА» является коммерческой организацией с иностранными инвестициями (Австрийская республика). Место нахождения общества: Тульское шоссе, д.10, 248033 г. Калуга, Калужская область, Российская Федерация.

По месту нахождения Общества находится единоличный исполнительный орган Общества (Генеральный директор).

Рабочими языками общества являются русский и немецкий.

Учредителями общества являются:

- Фирма «МАКО ФЕРТРИБСГЕЗЕЛЬШАФТ м.б.Х.» («МАСО Vertriebsgesellschaft m.b.H.»), юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Австрийской Республики, внесенное в реестр предприятий земельного суда г. Зальцбурга.
- Г-н д-р Вернер Шиттелькопф, гражданин Австрийской Республики.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество имеет круглую печать, на которой указано его полное фирменное наименование на русском языке и место нахождение Общества. Печать может содержать фирменное наименование Общества на иностранном языке.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом. Обществ не несет ответственности по обязательствам своих Участников. Участники не несут ответственности по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества только в пределах стоимости их вкладов.

Общество имеет филиалы в г. Москве, г. Санкт-Петербурге, г. Екатеринбурге, г. Новосибирске, г. Ростове-на-Дону.

Уставный капитал общества составляет 10 000 000 (десять миллионов) рублей.

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников;

- Генеральный директор.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества.

Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества. Генеральный директор назначается сроком на пять лет. Полномочия Генерального директора могут быть в любое время прекращены решением Общего собрания участников.

Общество ведет бухгалтерский учет на русском языке в соответствии с требованиями законодательства РФ, и на немецком языке по международным стандартам отчетности (IAS).

Общество вправе ежегодно принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решение о распределении чистой прибыли принимает Общее собрание Участников.

Далее рассмотрим организационную структуру предприятия (рисунок 1)

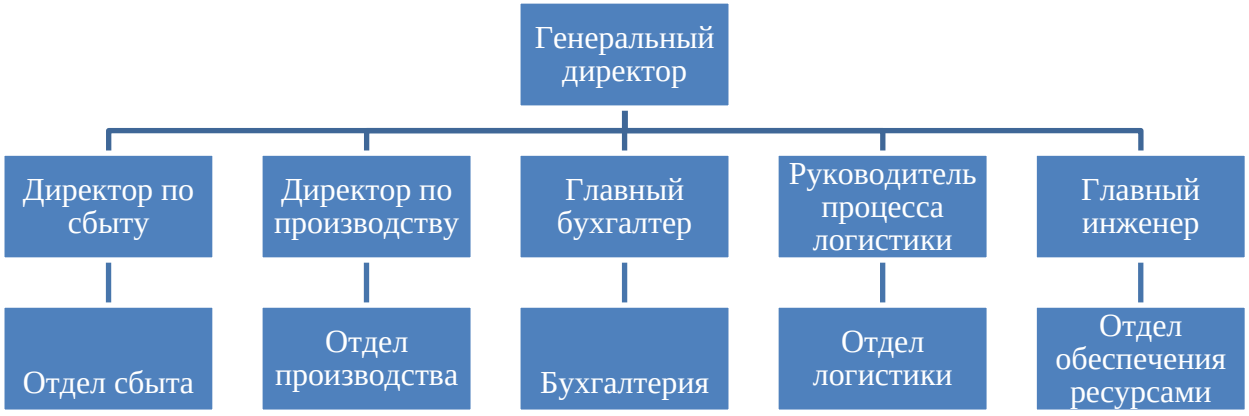

Рисунок 1- Организационная структура ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» действует пять отделов:

1) Отдел логистики – обеспечивает поставку, складирование и хранение материалов, обеспечивает подготовку и заключение договоров с поставщиками. Данный отдел подчиняется руководителю отдела логистики.

2) Отдел обеспечения ресурсами – отвечает за производственно-технической деятельностью организации, определяет техническую политику и обеспечивает технической информацией, подчиняется главному инженеру.

3) Бухгалтерия – осуществляет организацию учета финансово-хозяйственной деятельности, контроль за сохранностью собственности, правильным расходованием денежных средств и материальных ценностей. В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» применяется централизованная форма организации учета, то есть все учетные работы сосредоточены в единой бухгалтерии организации.

Возглавляет бухгалтерию главный бухгалтер, который подчиняется непосредственно генеральному директору ООО «МАКО ФУРНИТУРА». В подчинении у главного бухгалтера находятся три бухгалтера.

4) Отдел производства - обеспечивает нормальный процесс производства, подчиняется директору по производству.

5) Отдел сбыта – обеспечивает отгрузку и поставку продукции контрагентам, обеспечивает подготовку и заключение договоров с покупателями, подчиняется директору по сбыту.

Директор по сбыту, директор по производству, главный бухгалтер, главный инженер, руководитель процесса логистики подчиняются непосредственно генеральному директору.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Далее необходимо дать экономическую и финансовую характеристику организации. Для этого в таблице 3 приведем основные экономические показатели за 2014 - 2016 годы.

Таблица 3 – Основные экономические показатели деятельности ООО «МАКО ФУРНИТУРА», тыс. руб.

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	2016 год в % к	
				2014 год	2015 год
Остаточная стоимость основных средств	379 718	591 098	549 893	144,8	93,02
Дебиторская задолженность	190 170	152 548	118 952	62,6	78
Денежные средства	42 063	110 301	195 925	465,8	177,6
Кредиторская задолженность	63 446	155 049	58 024	91,5	37,4
Выручка	677 704	603 184	2 251 322	332,2	373,3
Себестоимость	445 310	419 547	1 729 497	388,4	412,2
Валовая прибыль	232 394	183 637	521 825	224,5	284,2
Чистая прибыль	75 303	72 386	232 419	308,6	321
Собственный капитал	85 303	82 386	242 419	284,2	294,2
Заемный капитал	6 859 016	904 965	883 420	12,9	97,6
Коэффициент финансирования	0,1	0,1	0,3	300	300

Продолжение таблицы 3

Рентабельность продаж, %	34,3	30,4	23,2	67,6	76,3
Фондоотдача, руб.	1,78	1,02	4,09	229,8	401
Фондоемкость, руб.	0,56	0,98	0,24	42,82	24,5

Из данных таблицы 3 можно сделать следующие выводы. Остаточная стоимость основных средств резко возросла в 2015 году, а именно на 44,8 %. Это связано с расширением производства, что повлекло за собой приобретение нового дорогостоящего оборудования. Следовательно, организация вынуждена была прибегнуть к кредитованию, то есть к привлечению заемных средств, об этом свидетельствует рост кредиторской задолженности в 2015 году. В 2016 году произошёл значительный рост в объемах реализованной продукции, в результате чего выручка возросла более чем в три раза. В связи с ростом объемов продаж, наблюдается, и значительный рост чистой прибыли, которая составляет основу собственного капитала организации, который отвечает за финансовую устойчивость организации.

Коэффициент финансирования, показывающий какую часть своей деятельности организация осуществляет за счет собственных, а какую за счет заемных средств в динамике увеличивается, но остается ниже нормативного значения. Это связано с тем, что поскольку организация только начала наращивать свои объемы, расширяться, ей не хватало собственного капитала для покрытия всех затрат и она вынуждена была прибегнуть к взятию долгосрочных кредитов. Так как организация вовремя исполняет обязательства по кредитам, не имеет просроченной кредиторской задолженности, можно говорить о том, что организация является платежеспособной.

В динамике, за анализируемый период наблюдается рост фондоотдачи и снижение фондоемкости, что говорит об эффективном использовании основного капитала в организации.

2.2 Документальное оформление, аналитический и синтетический учет операций с денежными средствами в условиях автоматизации

Для нормальной, стабильной работы организации одним из необходимых условий является наличие достаточного количества денежных средств. Существуют определенные правила управления наличными и безналичными денежными потоками.

Для ведения кассовых операций в штате ООО «МАКО ФУРНИТУРА» предусмотрена должность кассира. С кассиром заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности за сохранность принятых им ценностей.

В соответствии с законодательством все организации независимо от формы собственности должны хранить свои денежные средства в учреждении банка. Наличные деньги, полученные кассой, расходуются только на те цели, на которые они получены (на выдачу заработной платы, на прочие или хозяйственные нужды, на командировочные расходы).

Организация может иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимита их остатка. Приказом № 10-Бух от 29.12.2016 г. в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» установлен лимит остатка денежных средств в кассе в размере 77 543 рублей 00 копеек.

Накопление организацией наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается в дни выплат заработной платы, стипендий, выплат, включенных в фонд заработной платы и выплаты социального характера, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты, а также в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения организацией в эти дни кассовых операций.

Сверхлимитная наличность, образующаяся в результате торговой деятельности ООО «МАКО ФУРНИТУРА» в обязательном порядке сдается в банк.

Кассовые операции в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» оформляются унифицированными формами первичной учетной документации по учету кассовых

операций, которые утверждены Госкомстатом Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

ООО «МАКО ФУРНИТУРА», оформляя прием или выдачу денежных средств из кассы, использует в работе формы приходных (форма № КО-1) и расходных (форма № КО-2) кассовых ордеров, утвержденных Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе ООО «МАКО ФУРНИТУРА» используется счет 50 «Касса».

К счету 50 «Касса» в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» открыты следующие субсчета:

50-1 «Касса организации»,

50-3 «Денежные документы».

Счет 50 «Касса» - счет активный. Следовательно, увеличение денежных средств в кассе (поступление средств в кассу) отражается по дебету счета, уменьшение (выдача) – по кредиту счета.

Прием наличных денег в кассу ООО «МАКО ФУРНИТУРА» производится по приходным кассовым ордерам (форма № КО-1), подписанным главным бухгалтером и кассиром.

Поступление денежных средств в кассу ООО «МАКО ФУРНИТУРА» отражается по дебету счета 50 «Касса».

Таблица 4 – Типовая корреспонденция счетов по дебету счета 50 «Касса» в ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

Хозяйственная операция	Кредит
Сняты в кассу денежные средства с расчетного счета	51 «Расчетные счета»
Получены от поставщиков денежные средства в кассу (например, возврат излишне выплаченной суммы)	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Получены в кассу денежные средства от покупателей.	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Получен в кассу организации краткосрочный кредит или заем	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
Получен в кассу организации долгосрочный кредит или заем	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Возвращены в кассу суммы излишне выплаченной зарплаты, например при увольнении работника.	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Возвращены в кассу организации не использованные подотчетным лицом денежные средства	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Внесены в кассу организации денежные средства работниками в счет расчетов по прочим операциям	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
Получены денежные средства в кассу организации по расчетам с разными дебиторами и кредиторами	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Оприходованы в кассу денежные средства, полученные по операциям, связанным с извлечением прочих доходов. Например, оприходован излишек денежных средств, выявленный в ходе ревизии кассы. Или оприходована выручка от реализации прочих активов и т.п.	91 «Прочие доходы и расходы»

Выдача наличных денег из кассы ООО «МАКО ФУРНИТУРА» производится по расходным кассовым ордерам (форма № КО-2). Документы на выдачу денег подписываются руководителем, главным бухгалтером ООО «МАКО ФУРНИТУРА», кассиром и, конечно, лицом, получающим денежные суммы. Выдача денежных средств в случае выплаты заработной платы оформляется платежной ведомостью без составления расходного кассового ордера на каждого получателя. Платежная ведомость (форма № Т-53) утверждена Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 г. № 1.

Выдача денежных средств из кассы ООО «МАКО ФУРНИТУРА» отражается по кредиту счета 50 «Касса».

Таблица 5 – Типовая корреспонденция счетов по кредиту счета 50 «Касса» ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

Хозяйственная операция	**Дебет**
Сданы денежные средства на расчетный счет	51 «Расчетные счета»
Произведена оплата поставщику из кассы организации	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Выплачены из кассы покупателю денежные средства. Такая выплата может быть произведена в случае возврата покупателю излишне полученной суммы	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Произведено погашение краткосрочного кредита или займа	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
Произведено погашение долгосрочного кредита или займа	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Выплачена из кассы заработная плата	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Выданы из кассы под отчет денежные средства	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Выплачены из кассы организации денежные средства работникам в счет расчетов по прочим операциям	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
Выплачены денежные средства по расчетам с учредителями	75 «Расчеты с учредителями»
Выплачены денежные средства из кассы организации по расчетам с разными дебиторами и кредиторами	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Выплачены денежные средства по прочим операциям, не связанным непосредственно с основной деятельностью. Например, выплачена из кассы организации сумма штрафа за нарушение условий договора	91 «Прочие доходы и расходы»
Выявлена недостача денежных средств при инвентаризации кассы	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией ООО «МАКО ФУРНИТУРА»в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на

платежных ведомостях на оплату труда и других приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи.

Кассир все поступления и расходование денежных средств учитывает в кассовой книге. В соответствии с требованиями Положения о порядке ведения кассовых операций кассовая книга в ООО «МАКО ФУРНИТУРА»только одна. Она пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

Записи в кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах. Вторые экземпляры листов являются отрывными и служат отчетом кассира. А первые экземпляры листов остаются в кассовой книге и представляют собой собственно кассовую книгу. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» записи в кассовой книге осуществляются автоматизированным способом, поэтому отчет кассира ничем не отличается от кассовой книги, разве что названием – «Вкладной лист кассовой книги» и «Отчет кассира». В последнем вкладном листе кассовой книги за каждый месяц, сформированном на компьютере, автоматически печататься общее количество листов кассовой книги за каждый месяц, а в последнем за календарный год – общее количество листов кассовой книги за год.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира копию записей в кассовой книге за день.

Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера ООО «МАКО ФУРНИТУРА». Контроль за правильностью ведения кассовой книги возлагается на главного бухгалтера ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

В процессе своей финансово-хозяйственной деятельности ООО «МАКО ФУРНИТУРА» производит расчеты наличными деньгами (не связанные с выплатой

заработной платы) как с юридическими, так и с физическими лицами. Денежные средства для этих целей, как правило, выдаются под отчет.

Подотчетные суммы представляют собой денежные средства, выдаваемые штатным сотрудникам организации на хозяйственные и операционные расходы, а также на служебные командировки. Порядок их выдачи, подтверждения их использования, возврата неиспользованных средств является общим независимо от целей, на которые они выданы. Исключением являются отдельные положения гражданского и трудового законодательства, которыми могут устанавливаться особые правила.

Выдача из кассы подотчетных сумм производится в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» на основании заявления работника и соответствующей визы руководителя с оформлением расходного кассового ордера, а списание израсходованных сумм – на основании авансового отчета, утвержденного руководителем или уполномоченным лицом, с оформлением приходного кассового ордера. Авансовый отчет представляется в срок, не превышающий трех рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет, или со дня выхода на работу подотчетного лица.

Возможна ситуация, когда денежные средства подотчетным лицом израсходованы в размере большем, чем выдано под отчет. В этом случае ООО «МАКО ФУРНИТУРА» обязано возместить перерасход, если подотчетное лицо:

- выполняло порученное ему задание и при этом не был установлен лимит расходования денежных средств;

- предъявило авансовый отчет и подтверждающие документы.

Выдача денежных средств с целью возмещения перерасхода также оформляется расходным кассовым ордером.

В случае же, когда подотчетная сумма не израсходована или израсходована не полностью, она должна быть возвращена в кассу ООО «МАКО ФУРНИТУРА». Неизрасходованный остаток фиксируется в авансовом отчете и приходуется в кассу с оформлением приходного кассового ордера.

Окончательный расчет по авансовому отчету осуществляется в срок, установленный руководителем.

Для обобщения информации по расчетам с подотчетными лицами в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» применяется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По дебету счета 71 отражаются суммы аванса, выданные под отчет, а также компенсации (выдачи) перерасхода в корреспонденции с кредитом счета 50 «Касса». По кредиту счета 71 отражаются суммы, использованные подотчетным лицом, в корреспонденции со счетами в зависимости от характера произведенных расходов, а также суммы возвращенного неиспользованного остатка в корреспонденции с дебетом счета 50 «Касса».

Пример

Сотруднику ООО «МАКО ФУРНИТУРА» выдан аванс под отчет на административно-хозяйственные расходы в сумме 8 000 руб. Авансовый отчет с приложением первичных документов представлен на сумму 7 800 руб. (почтовые расходы – 4 600 руб., покупка канцелярских принадлежностей – 3 200 руб.). Неиспользованный остаток аванса возвращен.

В бухгалтерском учете ООО «МАКО ФУРНИТУРА»были осуществлены следующие записи:

Таблица 6 – Корреспонденция счетов

Хозяйственная операция	**Бухгалтерская проводка**		**Сумма**
	Дебет	**Кредит**	
Выдан аванс подотчетному лицу	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	8 000
Получен авансовый отчет с приложением первичных документов, в т.ч. по следующим расходам: - отправка почтовой корреспонденции; - приобретение канцелярских принадлежностей	26 «Общехозяйственные расходы» 10 «Материалы»	71 «Расчеты с подотчетными лицами» 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	4 600 3 200
Сдан в кассу неиспользованный остаток аванса	50 «Касса»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	200

Работник ООО «МАКО ФУРНИТУРА»приобретает статус подотчетного лица также в случаях выдачи ему талонов на топливо, проездных билетов, марок, санаторно-курортных путевок, дорожных чеков и иных денежных документов, которые ранее были приняты на баланс ООО «МАКО ФУРНИТУРА». Оприходование указанных денежных документов осуществляется по дебету счета 50.3 «Денежные документы». Поступление и выдача денежных документов регистрируются в соответствующем журнале.

Пример

Сотруднику ООО «МАКО ФУРНИТУРА» выданы денежные средства в сумме 16 000 руб. под отчет на приобретение проездных билетов. Подотчетным лицом представлен авансовый отчет и 2 комплекта билетов на 16 000 руб. Каждому из командированных сотрудников выданы проездные билеты и аванс по 9 000 руб. По возвращении из командировки сотрудниками представлены авансовые отчеты с приложением проездных билетов, чеков и счетов за проживание в гостинице (двое суток) на сумму 6 000 руб. и за бронирование места на сумму 1 500 руб. Суточные для данной категории сотрудников составляют 1 000 руб. в сутки. Время пребывания в командировке – трое суток.

В бухгалтерском учете ООО «МАКО ФУРНИТУРА» были осуществлены следующие записи:

Таблица 7 – Корреспонденция счетов

Хозяйственная операция	**Бухгалтерская проводка**		**Сумма**
	Дебет	**Кредит**	
Выдан аванс на приобретение проездных билетов	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	16 000
Сдан авансовый отчет по приобретенным проездным билетам Билеты зарегистрированы в журнале	50.3 «Денежные документы»	71 «Расчеты с подотчетным и лицами»	16 000
Выданы билеты каждому командированному сотруднику Выдача отражена в журнале	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50.3 «Денежные документы»	8 000 8 000

Продолжение таблицы 7

Выдан аванс каждому командированному сотруднику (проживание: 3 000 руб. х 2 суток + суточные: 1 000 руб. х 3 суток)	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	9 000 9 000
Сданы авансовые отчеты) (8 000 руб. + 6 000 руб. + 1 500 руб. + 3 000 руб.)	26 «Общехозяйственные расходы»	71 «Расчеты с подотчетным и лицами»	18 500 18 500
Выдан перерасход каждому командированному сотруднику (18 500 руб. - 17 000 руб.)	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	1 500 1 500

По общим правилам невозвращенные в срок подотчетные суммы переносятся в бухгалтерском учете на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Отражение операции осуществляется в момент, когда наступил срок для ее возврата.

Невозвращенная сумма по заявлению подотчетного лица может быть удержана с его заработной платы. По соглашению сторон допускается возврат с рассрочкой платежа. При этом в соглашении должны быть указаны суммы и даты очередных платежей.

Если же подотчетное лицо не соглашается вернуть неизрасходованную сумму, ООО «МАКО ФУРНИТУРА» вправе обратиться в суд.

Таким образом, мы рассмотрели основные особенности учета кассовых операций и операций по расчетам с подотчетными лицами в ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

В процессе хозяйственной деятельности между организациями возникают различные расчетно-денежные отношения в связи с поставкой материально-производственных запасов и оплатой услуг, продажей готовой продукции, с выполнением различных финансовых обязательств (платежи в бюджет, отчисления во внебюджетные фонды, погашение кредитов и займов и т.п.). Указанные расчеты осуществляются безналичными платежами, то есть перечислением денежных средств через отделения банков с расчетного счета плательщика на счет получателя.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления последними соответствующих документов.

Для открытия расчетного счета в учреждения коммерческого банка представляются следующие документы:

1) заявление об открытии расчетного счета по установленной форме;

2) документ о государственной регистрации организации;

3) копии учредительных документов (заверенные нотариально);

4) документ о подтверждении полномочий руководителя организации (протокол собрания учредителей, контракт, доверенность);

5) документ о подтверждении полномочий главного бухгалтера организации (приказ о приеме на работу или контракт);

6) две карточки с образцами подписей первых должностных лиц организации с оттиском его печати (нотариально заверенные);

7) свидетельство о постановке на учет в налоговых органах;

8) справка о постановке предприятия на учет в Пенсионном фонде РФ;

9) регистрационная карточка статистических органов.

Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между организацией и банком договора о расчетно-кассовом обслуживании. Открытому счету присваивается номер, который затем указывается на всех документах, отражающих движение средств по расчетному счету.

Денежные средства списываются с расчетного счета только по распоряжению клиента. Исключения составляют платежи по инициативе банка за просроченные ссуды и проценты по ним, а также перечисления по платежным требованиям и инкассовым поручениям. Кроме того, банки могут осуществлять платежи с расчетного счета клиента без его согласия по исполнительным листам судебных органов, налоговых органов и других учреждений, которым законодательство или местные органы власти предоставляют такое право.

Средства списываются с расчетного счета организации в порядке календарной очередности поступления расчетно-платежных документов.

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной ст. 855 ГК РФ. Следует отметить, что с 14.12.2013 вступил в силу Федеральный закон от 02.12.2013 г. № 345-ФЗ «О внесении изменения в статью 855 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», который внес изменения в последовательность внесения платежей при недостаточности средств на расчетном счете.

Сравним положения ст. 855 ГК РФ до и после вступления в силу поправок.

Таблица 8 – Сравнительный анализ изменений, внесенных в ст. 855 ГК РФ

Статья 855 ГК РФ в редакции, действовавшей до 14.12.2013 г.	**Статья 855 ГК РФ в редакции Федерального закона № 345-ФЗ**
1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом	
2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:	
- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов	- в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов
- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовым договорам, в том числе по контрактам, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности	- во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности
- в третью очередь осуществляется списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовым договорам (контрактам), а также по отчислениям в ПФР, ФСС и фонды обязательного медицинского страхования	- в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов

Продолжение таблицы 8

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди	- в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований
- в пятую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований	- в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности
- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности	
Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов	

Итак, из приведенных в таблице норм можно сделать вывод о следующих основных изменениях:

- очередность сократилась с шести пунктов до пяти;

- все требования бюджета и внебюджетных фондов будут удовлетворяться в рамках третьей очереди платежей, а не третьей и четвертой очередей, как это предусматривалось ранее. Таким образом, поручения на выплату заработной платы и поручения налоговых органов по списанию задолженности должны исполняться в третью очередь, в порядке поступления документов;

- в четвертую очередь будет происходить списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований. Ранее в четвертую очередь производилось списание по платежным документам, предусматривающим те платежи в бюджет и внебюджетные фонды, которые не установлены в третьей очереди;

- во вторую очередь включаются выплаты по исполнительным документам не только в отношении лиц, работающих по трудовым договорам (контрактам), но и в отношении лиц, работавших по данным договорам до момента такой выплаты.

Движение средств на расчетном счете оформляется банковскими платежными документами. К таким документам относятся: объявления о взносе наличными, платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чеки, аккредитивы, банковские карты.

В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» чаще всего при осуществлении безналичных расчетов используются платежные поручения.

ООО «МАКО ФУРНИТУРА» контролирует обоснованность операций по своему расчетному счету. Так, обслуживающий банк выдает ООО «МАКО ФУРНИТУРА» выписки об остатках и движении средств на расчетном счете с приложением к ним всех первичных расчетных документов. Записи в выписке банка по дебету означают выдачу наличных денег по чекам или списание (уменьшение) по счету по безналичным расчетам, а по кредиту – взносы наличных денег по объявлениям или зачисление (увеличение) счета по безналичным расчетам.

К банковским выпискам прилагаются оправдательные документы (отражаемые в выписке приходные или расходные документы). Бухгалтер, получив выписку, имеет возможность сверить суммы по выписке с суммами по прилагаемым к ней оправдательным документам, после чего против сумм, указанных в выписке, проставляются номера корреспондирующих счетов (фиксируется бухгалтерская проводка).

Для учета операций по счетам в банке в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» предназначен счет 51 «Расчетные счета», на котором отражаются расчеты с безналичными средствами.

Имеющиеся средства на счету у организации являются его активом, поэтому счет 51 является активными, они при увеличении дебетуются, уменьшении – кредитуются. Поступление денег на счет влечет за собой увеличение актива организации, следовательно, дебетование счета 51. При этом по кредиту отражаются счета, при изменении которых произошла данная операция. То есть в корреспонденции фиксируется источник финансирования поступления средств.

Рассмотрим типовые проводки по дебету счета 51 в ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

Таблица 9 – Корреспонденция счетов по дебету счета 51 «Расчетные счета»

Хозяйственная операция	**Кредит**
Внесены на расчетный счет наличные денежные средства из кассы организации	50 «Касса»
Поставщик вернул на расчетный счет излишне уплаченные ему денежные средства	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Денежные средства, поступившие от покупателя, зачислены на расчетный счет	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Поступили на расчетный счет денежные средства по перерасчетам с бюджетом	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Денежные средства, полученные по договору краткосрочного кредита, поступили на расчетный счет	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
Поступили на расчетный счет денежные средства в качестве вклада в уставный капитал	75 «Расчеты с учредителями»
Страховое возмещение, полученное от страховой организации, зачислено на расчетный счет	76 «Расчеты с разными дебиторам и кредиторами», субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»
Зачислены на расчетный счет денежные средства по признанной претензии	76 «Расчеты с разными дебиторам и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям»

ООО «МАКО ФУРНИТУРА» может вносить выручку прямо на расчетный счет наличными средствами. Для этого оформляется объявление на взнос наличными. В данном случае оправдательным документом является квитанция, заполняемая вместе с объявлением, отмеченная банком. Эти же документы используются в дальнейших взаимоотношениях с банком при внесении сумм наличной выручки на расчетный счет либо оплате банковских услуг наличными деньгами (за открытие счета, выдачу чековой книжки и др.).

В случае перечисления средств счет 51 кредитуется, следовательно, их остаток уменьшается. По дебету же тогда фиксируется направление выбытия средств.

Таблица 10 – Корреспонденция счетов по кредиту счета 51 «Расчетные счета»

Хозяйственная операция	**Дебет**
Денежные средства, снятые с расчетного счета, оприходованы в кассу	50 «Касса»
Погашена задолженность перед поставщиком	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Возвращены с расчетного счета излишне уплаченные покупателем денежные средства	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Списаны с расчетного счета денежные средства в погашение краткосрочного кредита	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
Уплачены с расчетного счета налоги и сборы в бюджет	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Уплачены с расчетного счета страховые взносы	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
Перечислена с расчетного счета заработная плата работникам	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Выданы подотчет денежные средства с расчетного счета	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Безналичные денежные средства предоставлены работнику в виде займа	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по предоставленным займам»
Денежные средства направлены на выплату дивидендов учредителю организации	75 «Расчеты ч учредителями»
Уплачены банку денежные средства за ведение расчетного счета	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

При операциях с наличными средствами используются денежные чеки, которые представляются в банк при снятии средств с расчетного счета (на заработную плату, пособия, командировочные расходы, хозяйственные нужды). Одновременно с заполнением чека его реквизиты переносятся в корешок, остающийся у организации в чековой книжке и являющийся оправдательным документом.

На основе корреспонденции счетов, проставленной на банковской выписке, перечисленные суммы разносятся в журнал-ордер или ведомость по счету 51 «Расчетные счета». При этом в ведомости отражается их поступление, в журнале-ордере – выбытие. Таким образом, сопоставляя дебетовые (поступление) и

кредитовые (выбытие) обороты за отчетный период выводится конечный остаток по счету на определенную дату (синтетический учет), который должен совпадать с суммой средств, отраженных в банковской выписке и имеющихся на счете на эту дату (аналитический учет).

Для организации расчетов по валютному счету в рабочем плане счетов ООО «МАКО ФУРНИТУРА» предусмотрено использование счета 52 «Валютные счета». Покупка валюты отражается через счет 57 «Переводы в пути». Зачисление приобретенной валюты отражается по дебету счета 52 по официальному курсу Центрального банка России, действующему на дату ее поступления. Возникающие при покупке иностранной валюты превышение курса покупки над курсом ЦБ отражают по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», о превышение курса ЦБ над курсом покупки — по кредиту счета 91. Если зачисление иностранной валюты на валютный счет производится в день покупки иностранной валюты, то курсовая разница не возникает.

Счет 57 предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручки от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

2.3 Анализ наличия, динамики и структуры денежных средств

Финансовое состояние организации можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспективы. В первом случае речь идет о таких критериях оценки финансового состояния как ликвидность и платежеспособность.

Платежеспособность – это способность своевременно и полностью рассчитываться по своим обязательствам. Платежеспособность подразумевает наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для

расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. В связи с этим, одними из основных признаков платежеспособности являются:

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

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

Следует иметь в виду, что понятия ликвидность и платежеспособность не тождественны друг другу, но задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации.

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

Оценка ликвидности и платежеспособности – одно из важнейших направлений анализа финансового состояния сельскохозяйственного предприятия. Этот аспект можно также рассматривать с позиций интересов внешних пользователей бухгалтерской информации, которые принимают решение о возможности инвестирования капитала в деятельность организации или сотрудничества с ней. Уровень ликвидности и платежеспособности имеет значение для стабильной работы каждого субъекта хозяйствования, и в этом смысле его следует рассматривать как важнейшую часть внутреннего анализа.

Достаточно часто банкротства происходят вследствие неправильных управленческих решений. Признаки возможного кризиса становятся очевидными до его наступления. Ими являются:

- превышение определенного критического уровня просроченной кредиторской задолженности;

- устойчиво низкие значения коэффициентов ликвидности;

- хроническая нехватка оборотных средств;

- систематическое невыполнение обязательств перед инвесторами, кредиторами, акционерами;

- высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности;

- наличие сверхнормативных и залежалых товаров и производственных запасов.

Для определения ликвидности баланса необходимо активы и пассивы баланса организации сгруппировать: активы – по степени ликвидности, пассивы по степени их срочности.

Таблица 11 – Группировка активов и пассивов баланса

АКТИВ	ПАССИВ
А1 – Наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения)	П1 – Наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность)
А2 – Быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	П2 – Краткосрочные пассивы (краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы)
А3 – Медленно реализуемые активы (запасы, НДС, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты и прочие оборотные активы)	П3 – Долгосрочные пассивы (долгосрочные обязательства, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей)
А4 – Трудно реализуемые активы (статьи раздела I актива баланса – внеоборотные активы)	П4 – Постоянные или устойчивые пассивы (статьи раздела III пассива баланса – капитал и резервы)
Баланс	Баланс

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$А1 \geq П1$; $А2 \geq П2$; $А3 \geq П3$; $А4 \leq П4$.

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому практически существенным служит сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл:

его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличии у организации собственных оборотных средств.

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют знак, противоположный оптимальному варианту, баланс в большей или меньшей степени ликвиден. Недостаток по одной группе активов компенсируется их избытком по другой, хотя компенсация имеет место лишь по стоимостной величине, так как в реальности менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные.

С помощью анализа ликвидности баланса осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности. Анализ ликвидности баланса приводится по данным таблицы 12.

Таблица 12 – Анализ ликвидности баланса ООО «МАКО ФУРНИТУРА» за 2014-2016 года

Группировка активов	Сумма, тыс. руб.			Группировка пассивов	Сумма, тыс. руб.			Недостаток (-), излишек (+) платежных средств		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Абсолютно ликвидные активы (А1)	42 063	110 301	195 925	Наиболее срочные обязательства (П1)	63 445	155 050	58 024	-21 382	-44 749	+137 901
Быстро реализуемые активы (А2)	190 170	152 548	118 952	Краткосрочные обязательства (П2)	-	-	104 935	+190 170	+152 548	+14 017
Медленно реализуемые активы (А3)	59 016	73 374	200 985	Долгосрочные обязательства (П3)	679 570	749 915	720 461	-620 554	-676 541	-519 476
Трудно реализуемые активы (А4)	537 070	651 128	609 977	Постоянные обязательства (П4)	85 303	82 386	242 419	+451 767	+568 742	+367 558

Из таблицы 12 видно, что баланс организации назвать абсолютно ликвидным нельзя ни за один анализируемый год.

Первое условие (А1 ≥ П1) не выполняется за 2014 и 2015 года, причем платежный недостаток в 2015 году даже вырос по сравнению с 2014 годом. Это связано с тем, что в 2015 году произошел значительный скачек кредиторской задолженности, а именно перед поставщиками. Но в 2016 году ситуация меняется, и мы видим даже платежный излишек в размере 137 901 руб.

Второе условие (А2 ≥ П2) выполняется по всем трем годам, что следует признать положительным фактором. Отметим, что в 2014 и 2015 году, в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» вообще отсутствовали краткосрочные обязательства.

Третье условие (А3 ≥ П3) не выполняется ни за один год. Это связано с тем, что у организации велика доля долгосрочного кредитования. Единственный положительный момент – платежный недостаток по данной группе в динамике снижается.

Четвертое условие (А4 ≤ П4) так же не выполняется ни за один год. Это обусловлено невысоким уровнем собственного капитала организации. Хотя в 2016 году этот излишек снижается, это связано с ростом чистой прибыли организации.

Группировка активов по степени ликвидности и группировка обязательств по степени срочности погашения во взаимосвязи друг с другом составляют всю суть понимания ликвидности предприятия (ликвидности баланса) на сегодняшний момент. Относительные показатели (коэффициенты ликвидности) лишь дополняют эту оценку и позволяют оценить, в какой степени обеспечены наиболее краткосрочные обязательства, для чего по понятным причинам в расчет принимаются только оборотные активы, имеющие наиболее краткосрочный срок погашения. Некоторые из них (например, денежные средства) могут прямо или почти сразу (например, финансовые вложения или дебиторская задолженность) идти на покрытие текущих (наиболее срочных) долгов.

Относительные показатели ликвидности представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Относительные показатели ликвидности ООО «МАКО ФУРНИТУРА» за 2014-2016 гг.

Название коэффициентов	Расчетная формула	Нормативное значение	Год		
			2014	2015	2016
Общий показатель платежеспособности	А1+0,5А2+0,3А3/П1+0,5П2+0,3П3	>1	0,6	0,5	1
Коэффициент абсолютной ликвидности	А1 / П1+П2	0,1-0,7	0,66	0,7	1,2
Коэффициент быстрой ликвидности	А1+А2/П1+П2	0,7-1	3,7	1,7	1,9
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы/П1+П2	>2	4,6	2,2	3,2
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Медленно реализуемые активы/оборотные средства – текущие обязательства	Уменьшение показателя – положительный факт	0,2	0,14	2,96
Доля оборотных средств в активах	Оборотные активы/валюта баланса	≥0,5	0,06	0,07	0,2

Из таблицы видно, что коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

Его уровень показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении организация может быть всегда платежеспособной, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить за счет наличности, ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги.

Нормативное значение данного показателя 0,7-1. В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» данный показатель превышает нормативное значение в два раза. Для данной организации это хорошо, поскольку нормативное значение может оказаться недостаточным, так как большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность.

Коэффициент текущей ликвидности показывает степень, в которой оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства предприятия. Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены.

В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» коэффициент текущей ликвидности по всем трем годам выше нормативного значения.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. Уменьшение показателя в динамике – положительный факт. Из таблицы 5 видно, что в 2016 году значение данного показателя возросло, в связи с ростом производственных запасов.

Доля оборотных средств в активах менее нормативного значения, что говорит о том, что в структуре активов наибольший удельный вес занимаю внеоборотные активы, а именно основные средства.

Для предварительного анализа финансового состояния предприятия Федеральной службой России по финансовому оздоровлению и банкротству были разработаны и утверждены «Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса» (№ 31-р от 12 августа 1994 г.).

Анализ и оценка структуры баланса предприятия проводятся на основе следующих показателей:

- коэффициента текущей ликвидности;
- коэффициента обеспеченности собственными средствами.

Основанием для признания структуры баланса организации неудовлетворительной, а самой организации – неплатежеспособной является выполнение одного из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

Коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле 1:

$$К1 = \frac{\text{стр. 1200 Форма 1} + \text{стр. 1170 Форма 1}}{\text{стр. 1500 Форма 1} - \text{стр. 1530 Форма 1} - \text{стр. 1540 Форма 1}} \quad (1)$$

где: стр. 1200 – оборотные активы;
стр. 1170 – финансовые вложения;
стр. 1500 – итого краткосрочных обязательств
стр. 1530 – доходы будущих периодов
стр. 1540 – оценочные обязательства.

В таблице 5 представлен расчет коэффициента текущей ликвидности. Как уже было отмечено, данный показатель имеет значение больше нормативного, по всем трем анализируемым годам.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для его финансовой устойчивости и определяется по формуле 2:

$$К2 = \frac{\text{III П} - \text{IA}}{\text{IIA}} \quad (2)$$

где: III П - итог раздела III пассива баланса;

IA - итог раздела I актива баланса;

IIA - итог раздела II актива баланса.

По данным бухгалтерского баланса ООО «МАКО ФУРНИТУРА», был произведен расчет данного коэффициент по трем годам. Так, коэффициент обеспеченности собственными средствами имеет следующие значения: в 2014 году -1,5; 2015году -1,7; 2016 году -0,7.

Основным показателем, характеризующим наличие реальной возможности у организации восстановить (либо утратить) свою платежеспособность в течение определенного периода, является коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Поскольку коэффициент обеспеченности собственными средствами, имеет значение меньше нормативного, целесообразно рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности за период, установленный равным 6 месяцам.

Коэффициент восстановления платежеспособности определяется по формуле (3)

$$К3 = \frac{К1ф + \frac{6}{T} \times (К1ф - К1н)}{К1норм} \quad (3)$$

где, К1ф - фактическое значение коэффициента текущей ликвидности (К1) на конец отчетного периода;

К1н - значение коэффициента текущей ликвидности в начале отчетного периода;

К1норм - нормативное значение коэффициента текущей ликвидности, К1норм = 2;

6 - период восстановления платежеспособности в месяцах;

Т - отчетный период в месяцах.

Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение больше 1, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у организации восстановить свою платежеспособность.

Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о том, что у организации в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Рассчитаем данный показатель для ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

$$К3 = \frac{3{,}2 + \frac{6}{36} \times (3{,}2 - 4{,}6)}{2} = 1{,}5$$

Так как коэффициент имеет значение больше 1, то у организации есть все шансы востановить свою платежеспособность.

В том случае, если коэффициент текущей ликвидности больше или равен 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами больше или равен 0,1,

рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности за период, установленный равным 3 месяцам.

Коэффициент утраты платежеспособности определяется по формуле (4):

$$К3 = \frac{К1ф + \frac{3}{T} \times (К1ф - К1н)}{К1норм} \quad (4)$$

где, К1ф - фактическое значение коэффициента текущей ликвидности (К1) на конец отчетного периода;

К1н - значение коэффициента текущей ликвидности в начале отчетного периода;

К1норм - нормативное значение коэффициента текущей ликвидности;

К1норм = 2;

З - период утраты платежеспособности предприятия в месяцах;

Т - отчетный период в месяцах.

Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение больше 1, рассчитанный на период, равный 3 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия не утратить платежеспособность.

Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный 3 месяцам, свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время имеется возможность утратить платежеспособность.

Оценка финансового состояния организации будет неполной без анализа финансовой устойчивости. Под финансовой устойчивостью организации следует понимать обеспеченность её запасов и затрат источниками их формирования.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заёмных источников финансирования. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам её финансово-хозяйственной деятельности.

Информационной базой для оценки финансовой устойчивости выбран бухгалтерский баланс. Проведение оценки финансовой устойчивости организации на основе данных бухгалтерского баланса является весьма обоснованным, так как он содержит существенную информацию о финансовом состоянии организации. Также необходимо отметить, что бухгалтерский баланс является наиболее доступным информационным источником, что является весомым фактором. Так, например, в соответствии со ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

В стабильной рыночной экономике и в условиях финансово-экономического кризиса бухгалтерский баланс как основная форма бухгалтерской отчетности является «визитной карточкой» хозяйствующего субъекта.

Теоретико-методологические и организационно-методические проблемы, связанные с оценкой финансовой устойчивости организации, являются объектом внимания многих ученых-экономистов. Свой посильный вклад в решение этих проблем внесли такие исследователи, как В.И. Бариленко, В.В. Бочаров, Л.Т. Гиляровская, Л.В. Донцова, В.В. Ковалев, Н.П. Любушин, Н.А. Никифорова, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет и др. Особого внимания заслуживают труды профессора В.В. Ковалева, отличающиеся высокой степенью научности. В его работах уделено значительное внимание показателям и моделям оценки финансовой устойчивости организации на основе данных бухгалтерского баланса. В.В. Ковалев внес существенный вклад в изучение алгоритмов определения величины собственных оборотных средств как одного из основополагающих индикаторов финансовой устойчивости организации.

Финансовая устойчивость характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для

формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Источниками средств для формирования запасов и затрат (ЗЗ) являются:

- собственные оборотные средства (СОС) = собственный капитал (СК) – внеоборотные активы ($А_{ВН}$)
- долгосрочные кредиты и займы (ДК)
- краткосрочные кредиты и займы (КК)

Различают три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

- излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (S1):

$$\pm СОС = СОС - ЗЗ$$

- излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочного кредита (S2):

$$\pm(СОС + ДК) = (СОС + ДК) - ЗЗ$$

- излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат, то есть собственных оборотных средств, долгосрочного и краткосрочного кредита (S3):

$$\pm(СОС + ДК + КК) = (СОС + ДК + КК) - ЗЗ$$

Далее применяется трехмерный показатель ситуации (трехмерный вектор)

$$S\ (S1, S2, S3)$$

Построение вектора производится следующим образом: в случае излишка в соответствующую позицию вектора записывается 1, а в случае недостатка – 0. В зависимости от комбинации «0» и «1» вектор может принимать четыре значения, которые означают следующее:

S (1, 1, 1) – абсолютная устойчивость

S (0, 1, 1) – нормальная устойчивость

S (0, 0, 1) – неустойчивое (предкризисное) финансовое состояние

S (0, 0, 0) – кризисное финансовое состояние .

Абсолютная устойчивость финансового состояния встречается крайне редко и возникает при условии излишка или равенства собственного оборотного капитала с

величиной запасов. Нормальная устойчивость финансового состояния характеризуется высоким уровнем рентабельности, отсутствием нарушений финансовой дисциплины. Данная характеристика финансового состояния задается условиями недостатка собственного оборотного капитала для формирования запасов, излишка или равенства перманентного капитала с величиной запасов.

Неустойчивое финансовое состояние характеризуется наличием нарушений платежеспособности, условий финансовой дисциплины, перебоями в поступлении денежных средств на расчетный счет, снижением доходности. Однако сохраняется возможность восстановить равновесие за счет пополнения собственного капитала и дополнительного привлечения кредитов и займов. Данный тип финансовой устойчивости задается условиями недостатка собственного оборотного и перманентного капиталов для формирования запасов, излишка или равенства основных источников формирования запасов с величиной запасов.

Кризисное финансовое состояние характеризуется наличием регулярных неплатежей (просроченных ссуд или задолженности поставщикам, наличием недоимок в бюджеты). Кризисный тип финансового состояния означает, что организация находится на грани банкротства, так как денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы не покрываются даже величиной кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств.

В зависимости от сложности финансового состояния кризисное состояние может классифицироваться: первой степени - при наличии просроченных ссуд банкам, второй степени - при наличии, кроме того, задолженности поставщикам за товары. Третья степень кризисного финансового состояния, которая граничит с банкротством, возникает при наличии недоимок в бюджеты. Этот тип финансовой устойчивости задается условием недостатка основных источников формирования запасов для их формирования.

Вытекают два основных способа выхода из неустойчивого и кризисного финансового состояния:

1) пополнение источников формирования запасов (прежде всего за счет прибыли, привлечения на выгодных условиях кредитов и займов) и оптимизация их структуры;

2) обоснованное снижение уровня запасов (в результате планирования их остатков, усиления контроля за их использованием, реализации неиспользуемых товарно-материальных ценностей и др.).

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости можно оформить в виде таблицы 14.

Таблица 14 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Собственный капитал	85 303	82 386	242 419
Внеоборотные активы	537 070	651 129	609 977
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	-451 767	-568 743	-367 558
Долгосрочные кредиты и займы (ДК)	679 570	749 915	720 461
СОС + ДК	227 803	181 172	352 903
Краткосрочные кредиты и займы (КК)	-	-	104 935
СОС + ДК + КК	227 803	181 172	457 838
Запасы и затраты (ЗЗ)	59 013	73 369	200 385
Δ СОС (СОС – ЗЗ)	-510 780	-642 112	-567 943
Δ СОС + ДК (СОС + ДК) – ЗЗ	168 790	107 803	152 518
Δ СОС + ДК + КК (СОС + ДК + КК) – ЗЗ	168 790	107 803	257 453
Трехмерный показатель финансовой устойчивости	(0;1;1)	(0;1;1)	(0;1;1)
Тип финансовой устойчивости	2	2	2

Из таблицы видно, что ООО «МАКО ФУРНИТУРА» относящееся ко второму типу финансовой устойчивости, оптимально использует свои собственные и кредитные ресурсы, текущие активы, кредиторскую задолженность. Организация имеет гарантированную платежеспособность.

Получить более глубокую оценку финансовой устойчивости предприятия позволяет анализ относительных показателей финансовой устойчивости характеризующих:

- степень финансовой независимости предприятия;
- состояние его оборотных средств;
- состояние основных средств;

- платежеспособность предприятия на определенный момент времени.

Подходы к формированию набора коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость, могут быть различны. Практически все коэффициенты финансовой устойчивости производны от структуры активов и пассивов, а последняя, в свою очередь, является отражением отраслевой принадлежности предприятия. Учитывая влияние различных факторов на финансовую устойчивость предприятия, анализ последней дополняется показателями ликвидности, оборачиваемости, рентабельности, инвестиционной привлекательности. В силу их значимости для инвесторов, кредиторов, собственников они выделяются в отдельные направления анализа финансового состояния предприятия.

Рассчитаем относительные показатели финансовой устойчивости ООО «МАКО ФУРНИТУРА» (таблица 15).

Таблица 15 – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

Показатели	Расчетная формула	Нормативное значение	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Коэффициент капитализации	Заемный капитал / собственный капитал	0,7≤	8,7	11	3,6
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	Собственный капитал – внеоборотные активы / оборотные активы	≥0,1	-1,5	-1,7	-0,7
Коэффициент финансовой независимости	Собственный капитал / валюта баланса	0,4-0,6	0,1	0,1	0,2
Коэффициент финансирования	Собственный капитал / заемный капитал	≥0,7	0,1	0,1	0,3
Коэффициент финансовой устойчивости	Собственный капитал + долгосрочные обязательства / валюта баланса	≥0,5	0,9	0,8	0,9

Как видно из таблицы, коэффициент капитализации (плечо финансового рычага), отражающий соотношение заемных и собственных средств, превышает нормативное значение в несколько раз, что говорит о зависимости организации от внешних источников средств.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования характеризует степень обеспеченности организации собственными оборотными

средствами, необходимыми для финансовой устойчивости организации. В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» данный показатель имеет значение меньше нормативного, это связано с невысокой долей собственного капитала.

Коэффициент финансовой независимости (автономии) важен как для инвесторов, так и для кредиторов, потому что показывает долю средств, вложенных собственниками в общую стоимость имущества организации. Он указывает, насколько организация может уменьшить величину активов без нанесения ущерба интересам кредиторов. Существует мнение, что если значение коэффициента независимости больше или равно 0,5, то риск кредиторов минимален.

В организации данный коэффициент менее нормативного значения, но наблюдается тенденция к его росту.

Как уже отмечалось, в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» доля собственного капитала невелика, что и подтверждает коэффициент финансирования, который показывает какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая за счет заемных средств. В организации за анализируемый период данный показатель вырос с 0,1 до 0,3. То есть, в 2016 году доля собственного капитала составляла порядка 30%.

Но очень важно посмотреть структуру собственного капитала.

Собственный капитал включает уставный (складочный) капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль и прочие резервы.

В составе собственного капитала могут быть выделены две составляющие: инвестированный и накопленный капитал. Инвестированный капитал – это капитал, вложенный собственниками. Включает в себя номинальную стоимость простых и привилегированных акций, а также дополнительно оплаченный капитал. Инвестированный капитал представлен в балансе российских организаций в виде уставного капитала и в виде эмиссионного дохода в составе добавочного капитала. Накопленный капитал - это капитал, созданный сверх того, что было первоначально авансировано собственниками. Он находит свое отражение в виде статей, формируемых за счет чистой прибыли (резервный капитал, нераспределенная прибыль). Тенденция к увеличению накопленного капитала свидетельствует о

способности предприятия наращивать средства, вложенные в активы предприятия, и характеризует его финансовую устойчивость.

При анализе уставного капитала оценивают полноту его формирования, соответствие данным, зафиксированным в учредительных документах, степень реального денежного наполнения с позиций 100%-ной оплаты. При анализе уставного капитала необходимо определить, имеются ли на балансе предприятия собственные акции, выкупленные у акционеров, и установить цели выкупа. Для обоснованной оценки соотношения собственных и заемных средств, а также доли собственного капитала в источниках финансирования необходимо исключать суммы, отраженные, например, по статье «Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал», «Задолженность по причитающимся дивидендам и другим доходам» и т.п.

В составе собственного капитала значительный удельный вес может приходиться на такой его элемент, как "добавочный капитал". При анализе добавочного капитала следует учитывать специфику формирования его отдельных статей. С учетом значительности сумм переоценки основных средств в составе добавочного капитала, а также в составе собственного капитала в целом, следует особое внимание уделять анализу информации, аккумулируемой на субсчете «Прирост стоимости имущества по переоценке», поскольку факт переоценки сам по себе не означает реального денежного наполнения, а значит, не повышает платежеспособность организации.

Резервный капитал предприятия, формируемый в соответствии с законодательством и учредительными документами, имеет строго целевое назначение. Он играет роль страхового фонда для целей возмещения убытков и обеспечения защиты интересов третьих лиц в случае недостаточности прибыли у предприятия. Резервный капитал не представляет свободных денежных средств, а как любая другая статья пассива баланса покрывается совокупностью имущественных объектов предприятия. Однако информация о его величине и динамике, о структурной динамике имеет важное значение для инвесторов и кредиторов, которые рассматривают его как своеобразный запас финансовой

прочности предприятия, а его отсутствие или недостаточность - как дополнительный риск вложения средств.

Нераспределенная прибыль. Динамика ее доли в общем объеме собственного капитала показывает тенденцию развития деловой активности предприятия.

Анализ соотношения «собственный капитал/заемный капитал» и его динамики позволяет установить, за счет каких элементов произошли изменения, поскольку прирост собственного капитала за счет чистой прибыли, полученной в результате производственно-хозяйственной деятельности, и за счет переоценки имеет разное «качество» и характеризует по-разному способности предприятия к самофинансированию. Так в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» основным источником собственных средств является чистая прибыль, что является положительным фактом.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает удельный вес тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. Как видно из таблицы 7, данный показатель больше нормативного значения, что говорит о хорошей сбалансированности собственных и заемных средств, что в свою очередь, отвечает за финансовую устойчивость.

Проведя анализ финансовой устойчивости по абсолютным и относительным показателям в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» можно сделать следующий вывод: организация имеет недостаток собственных оборотных средств, который покрывается излишками других источников, то есть организация обладает платежеспособностью, но иногда вынуждена прибегать к долгосрочным источникам для оплаты первоочередных платежей.

Глава 3. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения эффективности использования денежных средств в ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

3.1 Пути совершенствования учета и внутреннего контроля использования денежных средств

По итогам проведенного исследования операций с денежными средствами и операций с подотчетными лицами в ООО «МАКО ФУРНИТУРА», можно рассмотреть и предложить следующие пути оптимизации и совершенствования данных разделов учета.

В последнее время все больше организаций обращают внимание на корпоративные карты как средство проведения расчетов. Корпоративные банковские карты – удобный инструмент для работы с деньгами. Это надежный и несложный способ оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью организации, представительских и командировочных расходов, а также оперативного получения наличных денежных средств с расчетного счета.

Банковская пластиковая карта, в том числе корпоративная, - именное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров или услуг, а также для получения наличных денег в банкоматах и банках. Порядок обращения банковских карт на территории РФ регулируется Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденным Банком России от 24.12.2004 г. № 266-П.

Пунктом 1.4 названного Положения установлено, что банковская карта признается видом платежной карты и является инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

ООО «МАКО ФУРНИТУРА» может открывать на своих сотрудников два основных вида карт: расчетные и кредитные.

Отличительной особенностью корпоративной карты является то, что лицо, на которое она открывается, должно быть сотрудником ООО «МАКО ФУРНИТУРА», заключившим договор на выпуск такой карты, при этом сотрудник получает полный доступ к одному из счетов ООО «МАКО ФУРНИТУРА», то есть распоряжается средствами организации. С использованием корпоративных карт можно проводить следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов на территории РФ;

- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

Основные преимущества работы с корпоративными картами для ООО «МАКО ФУРНИТУРА» таковы:

- значительная экономия времени – исчезает необходимость обращаться в банк для оформления документов на получение наличных средств со счета или внесение их на счет. Получение денег возможно в любое время как в банкомате, так и в кассе банка, причем не обязательно того, в котором открыт счет. Внесение наличных на счет ООО «МАКО ФУРНИТУРА» также можно осуществлять через банкомат. Кроме того, карты основных платежных систем принимаются в любой торгово-сервисной точке, банкомате или банке мира, где есть соответствующий логотип. Облегчается работа не только кассовых служб, но и учетных работников, так как отсутствует необходимость при организации командировок выдавать авансы

на командировочные расходы и отслеживать возврат не израсходованных в командировке подотчетных наличных денежных средств;

- снижение расходов и минимизация рисков, связанных с получением, перевозкой и хранением наличных денежных средств;

- упрощение учета и контроля за расходами сотрудников с помощью открытия специального карточного счета, позволяющего учитывать операции по всем корпоративным картам ООО «МАКО ФУРНИТУРА» (или нескольких специальных карточных счетов для учета операций отдельно по каждой карте или группе карт);

- возможность on-line контролировать расходы, производимые с использованием карты, при использовании услуги SMS-информирования;

- автоматическая конвертация рублевых средств в валюту платежа при оплате услуг за рубежом.

Для реализации проекта «Корпоративная карта» ООО «МАКО ФУРНИТУРА» необходимо дополнительно к имеющемуся расчетному счету в Калужском отделение № 8608 ПАО «Сбербанк» открыть второй расчетный счет специально для расчетов с использованием корпоративных карт. Общие условия открытия и обслуживания счета для расчетов по операциям с использованием международных корпоративных карт ПАО «Сбербанк России» приведены в Приложении 1.

В частности, для открытия счета необходимо подписать договор банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративных карт, дополнительное соглашение по безакцептному списанию с основного счета, заявление на открытие счета и оформить карточку образцов подписей.

Сумма расходов, связанных с открытием бизнес-счета, выпуском и обслуживанием корпоративной карты, согласно Условиям и тарифам ПАО Сбербанк России на выпуск и обслуживание банковских карт, будет составлять:

- стоимость открытия бизнес-счета – бесплатно;

- обслуживание корпоративной карты – 2 500 руб. за каждую карту ежегодно;

- первоначальный взнос на бизнес – не менее 2 400 руб. по каждой карте;

- стоимость зачисления средств на бизнес-счет – бесплатно;

- комиссия за выдачу наличных, проведение расчетов с помощью банковской карты – 1% от суммы.

Таким образом, оформление пяти корпоративных банковских карт для своих сотрудников, обойдется для ООО «МАКО ФУРНИТУРА» в 12 000 рублей, плата за ежегодное обслуживание - 12 500 рублей.

После оформления всех необходимых документов и открытия второго расчетного счета ООО «МАКО ФУРНИТУРА» представляет в банк:

- реестр на выпуск банковских карт (список держателей корпоративных карт);

- заявление на выдачу корпоративной карты (заполняется и подписывается держателем корпоративной карты и согласовывается с руководителем ООО «МАКО ФУРНИТУРА»);

- приказы на выдачу в подотчет на лиц, указанных в реестре.

По каждой карте может быть установлен индивидуальный лимит расходования средств. Можно установить как постоянные лимиты расходования средств по картам, так и временные, указав любой промежуток времени. Также при использовании корпоративных карт можно выставить лимиты на разные категории трат: наличный и безналичный расчет, операции за рубежом и др.

При использовании корпоративных карт устанавливается ряд требований и ограничений:

- не допускается зачисление денежных средств на специальный карточный счет путем безналичного перечисления денежных средств со счетов третьих лиц;

- по корпоративным картам запрещены траты личного характера, так как все проводимые операции отражаются по счету ООО «МАКО ФУРНИТУРА»;

- поскольку денежные средства, снятые с корпоративной карты, считаются средствами, выданными под отчет, требуется составление соответствующей отчетности. Банк вправе запросить первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием корпоративных карт (счета за проживание, билеты на транспорт, квитанции, чеки и иные документы с приложением оригиналов чеков электронных терминалов/банкоматов, а также отчеты о командировках, если денежные средства списываются со счета на командировочные расходы);

- в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ при совершении операций в иностранной валюте с использованием карт, в том числе при совершении трансграничных платежей, организация обязана в течение десяти рабочих дней с даты совершения операции предоставить в банк документальное обоснование совершения указанных операций, в том числе отчет о расходах с приложением расчетных документов по каждой такой операции.

Следует отметить, что корпоративная банковская карта выдается непосредственно держателю, указанному ООО «МАКО ФУРНИТУРА» в заявлении о выдаче банковской карты, или представителю ООО «МАКО ФУРНИТУРА», действующему на основании доверенности, оформленной согласно требованиям законодательства.

Непосредственно в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» для осуществления учета и контроля движения корпоративных карт целесообразно разработать положение о порядке их использования, а также регистр учета. В таком регистре следует отражать номера карт, Ф.И.О. держателей, даты передачи и возврата карт. Факты получения и возврата корпоративной карты должны подтверждаться работником, ее получившим (вернувшим), и лицом, ответственным за ведение учета данных карт.

Согласно пп. 1 п. 2 ст. 23 НК РФ налогоплательщики, как организации, так и индивидуальные предприниматели, обязаны в течение семи дней письменно сообщать в налоговый орган об открытии или закрытии счетов. Форма сообщения и Порядок ее заполнения утверждены Приказом ФНС России от 09.06.2011 № ММВ-7-6/362@.

Нарушение налогоплательщиком установленного срока предоставления налоговому органу информации об открытии или закрытии счета в каком-либо банке влечет взыскание штрафа в размере 5000 руб. (п. 1 ст. 118 НК РФ).

Кроме налоговой инспекции, информацию об открытии счета в банке в течение семи дней следует представить органам контроля за уплатой страховых взносов (ПФР и ФСС). Такое правило установлено в п. 1 ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ.

Рассмотрим, какими бухгалтерскими записями ООО «МАКО ФУРНИТУРА» следует оформлять операции, связанные с применением корпоративных карт.

При перечислении средств на карточные счета составляется проводка:

Дебет 55 «Специальные счета в банках»

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» - перечислены денежные средства на банковский карточный счет с расчетного (валютного) счета.

На основании акта приемки карты отражается ее передача работнику ООО «МАКО ФУРНИТУРА»:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», субсчет «Расчеты с подотчетными лицами по выданным денежным документам»

Кредит 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы» - выдана корпоративная карта работнику.

При возврате карты работником в бухгалтерию производится запись:

Дебет 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», субсчет «Расчеты с подотчетными лицами по выданным денежным документам» - работником возвращена корпоративная банковская карта.

Сумма вознаграждения, которую банк взимает за обслуживание специального карточного счета, является в бухгалтерском учете прочими расходами и отражается следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 55 «Специальные счета в банках» - оплачены услуги банка.

Снятие денег с корпоративной карты и проведение безналичных расчетов оформляются такой корреспонденцией счетов:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», субсчет «Расчеты с подотчетными лицами по выданным средствам на хозяйственные расходы»,

Кредит 55 «Специальные счета в банках» - работником сняты наличные средства с корпоративной карты (оплачены товары, услуги).

На дату утверждения руководителем ООО «МАКО ФУРНИТУРА» авансового отчета, представленного работником, в бухгалтерском учете признаются произведенные расходы и оформляются записи:

Дебет 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», субсчет «Расчеты с подотчетными лицами по выданным средствам на хозяйственные расходы» - отражена сумма расходов (командировочные, представительские и др.);

Дебет 10 «Материалы», 41 «Товары»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», субсчет «Расчеты с подотчетными лицами по выданным средствам на хозяйственные расходы» - отражены приобретенные материалы, товары;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», субсчет «Расчеты с подотчетными лицами по выданным средствам на хозяйственные расходы» - отражено погашение задолженности перед поставщиком.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете сумм операций, совершаемых с использованием корпоративных карт, является выдаваемый банком реестр платежей или электронный журнал. Обычно списание или зачисление денежных средств по карточным операциям производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк реестра платежей или электронного журнала из единого расчетного центра. Затем такие документы могут быть переданы ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

Кроме того, работник ООО «МАКО ФУРНИТУРА» при использовании карты в магазинах, гостиницах и прочих местах расчета получает документы, подтверждающие произведенные расходы (чеки, счета за проживание в гостинице, билеты на проезд, квитанции, накладные и т.д.). К названным документам должны быть приложены оригиналы слипов, квитанции электронных терминалов и банкоматов. Все эти документы сотрудник должен представить вместе с авансовым отчетом в бухгалтерию ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

Еще одним важным моментом в совершенствовании учета денежных средств в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» является организация должного учета с подотчетными лицами.

Согласно п. 6.3 Порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства (утверждено Указанием Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У) для выдачи наличных денег на расходы, связанные с осуществлением деятельности организации, работнику под отчет (далее - подотчетное лицо) оформляется расходный кассовый ордер согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему собственноручную надпись руководителя о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги, подпись руководителя и дату.

При выдаче денег под отчет необходимо учитывать следующие требования:

- выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели;

- лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним;

- выдача наличных денежных средств под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу;

- передача выданных под отчет наличных денежных средств одним лицом другому запрещается.

Исходя из этих требований, предлагаем в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» издать приказ, устанавливающий порядок выдачи и списания подотчетных сумм, в котором будут определены:

- перечень лиц, имеющих право получать денежные средства под отчет;

- срок, на который выдаются подотчетные суммы;

- порядок представления и утверждения авансовых отчетов;

- форма заявления подотчетного лица на выдачу денежных средств.

Примерный образец приказа приведен в Приложении 2.

Работники ООО «МАКО ФУРНИТУРА», имеющие право получать под отчет денежные средства, должны быть ознакомлены с данным приказом под подпись.

Кроме того, с работниками, включенными в список подотчетных лиц ООО «МАКО ФУРНИТУРА», необходимо заключить договор о полной материальной ответственности.

Это следует из ст. 243 Трудового кодекса Российской Федерации, согласно которой материальная ответственность в полном размере причиненного ущерба возлагается на работника при недостаче ценностей, вверенных ему на основании специального письменного договора или полученных им по разовому документу.

Кроме того, порядок выдачи и списания подотчетных сумм можно дополнительно закрепить в учетной политике ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

Так, все необходимые моменты, связанные с выдачей денег под отчет, должны быть прописаны в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета:

- перечень должностей работников, которым выдают денежные средства под отчет;

- срок, на который выдаются денежные средства под отчет на хозяйственные нужды, командировочные расходы;

- порядок документооборота при работе с подотчетными лицами.

3.2 Анализ и пути повышения эффективности использованияденежных средств

В последнее время вопрос адекватной оценки финансовой стороны деятельности хозяйствующих субъектов становится чрезвычайно актуальным. Заимствованные во времена реформирования экономической системы западные приемы и способы анализа в ряде случаев доказали свою явную несостоятельность.

Во второй главе была проанализирована оценка платежеспособности ООО «МАКО ФУРНИТУРА» посредством традиционной методики расчета коэффициентов ликвидности. Однако некоторые аналитики считают, что при

данной методике нарушается допущение непрерывности деятельности (Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»), не принимаются в расчет особенности оценки активов, характерные для российской системы бухгалтерского учета. Отсюда выводы по результатам анализа ошибочны и неинформативны.

В подтверждение выводов о некорректности традиционных подходов приведем мнение ученого-экономиста О.В. Ефимовой: «В нормальной ситуации оценка платежеспособности организации должна проводиться на основании изучения источников притока и оттока денежных средств в краткосрочной и долгосрочной перспективе и способности организации стабильно обеспечивать превышение первых над вторыми».

Действительно, наиболее не противоречивым способом оценки платежеспособности, или мониторинга достаточности денежных средств для покрытия краткосрочных обязательств, является анализ денежных потоков (cash-flow), которому в настоящее время не уделяется достаточного внимания.

Угрозу способности организации отвечать по своим текущим обязательствам создает использование зачетных операций в расчетах, а также замещение денежных средств дебиторской задолженностью.

Степень платежеспособности зависит от наполнения финансово-результативных показателей реальными денежными средствами.

В первую очередь следует сравнивать чистый денежный поток от текущей деятельности с прибылью от продаж. Отрицательная величина чистого денежного потока при наличии прибыли от продаж будет свидетельствовать о том, что формирование оборотного капитала требует больших финансовых вливаний. Причины этого кроются в низкой рентабельности продаж, больших затратах на формирование оборотного капитала. Данная ситуация может привести к несостоятельности.

На примере ООО «МАКО ФУРНИТУРА» соотнесем указанные параметры (таблица 16). Минимальным временным интервалом для целей экономического анализа служит 3-летний период.

Таблица 16 – Соотношение чистого денежного потока и прибыли от продаж ООО «МАКО ФУРНИТУРА», тыс. руб.

Показатель	Год		
	2014	2015	2016
Чистый денежный поток от текущей деятельности	5 302	52 224	216 564
Прибыль от продаж	122735	25632	351710
Коэффициент соотношения чистого денежного потока от текущей деятельности и прибыли от продаж	0,04	2,04	0,62

Чистый денежный поток от текущей деятельности в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» положителен, однако, более детально достаточность денежных поступлений для финансирования оборотного капитала продемонстрирует факторный анализ. Данные для факторного анализа приведены в таблице 17.

Таблица 17 – Данные для факторного анализа коэффициента достаточности денежных поступлений для финансирования оборотного капитала, тыс. руб.

Показатель	Год		Отклонения (+,-)
	2015	2016	
Оборотный капитал, тыс. руб.	336 223	515 862	179 639
Денежный приток по текущей деятельности, тыс. руб.	770 538	2 759 347	1 988 809
Отток по текущей деятельности, тыс. руб.	718 314	2 542 783	1 824 469
Общий отток денежных средств по всем видам деятельности, тыс. руб.	768 807	2 674 478	1 905 671
Коэффициент достаточности денежных поступлений для финансирования оборотного капитала	2,29	5,35	3,06
Коэффициент чистого денежного потока по текущей деятельности	1,07	1,09	0,02
Доля оттока денежных средств по текущей деятельности к общему оттоку денежных средств по всем видам деятельности, тыс. руб.	0,93	0,95	0,02
Отток денежных средств по текущей деятельности, приходящихся на 1 руб. оборотного капитала	2,14	4,93	2,79
Чистый денежный поток от всех видов деятельности, тыс. руб.	68 217	85 625	17 408
Выручка от продаж, тыс. руб.	603 184	2 251 322	1 648 138
Денежные средства по балансу, тыс. руб.	110 301	195 925	85 624

Продолжение таблицы 17

Коэффициент достаточности чистого денежного потока для покрытия краткосрочных обязательств	0,44	0,53	0,09
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	155 050	162 959	7 909
Чистый денежный поток на 1 руб. выручки	0,11	0,04	-0,07
Выручка от продаж на 1 руб. краткосрочных обязательств, руб.	3,89	13,82	9,93
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	190 170	152 548	-37622
Чистая прибыль, тыс. руб.	-2918	160 033	157 115
Отношение чистого денежного потока к величине чистой прибыли	-23,38	0,54	23,92
Коэффициент соотношения темпов роста дебиторской задолженности и объема продаж	0,32	0,07	-0,25

Коэффициент достаточности денежных поступлений для финансирования оборотного капитала в организации более 1, что говорит о способности организации финансировать оборотный капитал, показывает достаточность денежных притоков для покрытия расходов, связанных с финансированием оборотного капитала.

Соотношение денежного притока и оттока по текущей деятельности (Дптд/Дотд) или коэффициент чистого денежного потока имеет положительное значение, что свидетельствует о том, что организация не испытывает трудностей при финансировании оборотного капитала.

Отток денежных средств, приходящийся на 1 руб. оборотного капитала (Дотд/ОК), имеет положительную динамику, что говорит о наличии у организации финансовых ресурсов для покрытия расходов по финансированию оборотного капитала.

Проведем факторный анализ достаточности денежных поступлений по текущей деятельности в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» для финансирования оборотного капитала, используя исходные данные, представленные в таблице. 9.

1. Влияние изменения коэффициента чистого денежного потока по текущей деятельности:

$$\Delta K_{дост\ X} = \Delta x * y_0 = 0,02 * 2,14 = 0,033 \quad (5)$$

2. Влияние изменения оттока денежных средств, приходящихся на 1 руб. оборотного капитала:

$\Delta K_{дост\ у} = \Delta y * x_1 = 2,79 * 1,09 = 3,031$ (6)

Таким образом, положительное изменение коэффициента достаточности денежных поступлений за анализируемый период (+3,06) обусловлено, в большей степени, увеличением оттока денежных средств по текущей деятельности на покрытие оборотного капитала. Так же небольшое положительное влияние на коэффициент оказал опережающий темп роста притока денежных средств над темпом роста их оттока.

Коэффициент достаточности чистого денежного потока для покрытия краткосрочных обязательств характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства чистым денежным потоком. Рост этого показателя интерпретируется как положительная ситуация для кредиторов (уменьшает риск невозвратности денежных средств). Рекомендуемое значение показателя должно быть больше 1. Как видно из таблицы , данный показатель менее 1, но наметилась тенденция к росту.

По данным ООО «МАКО ФУРНИТУРА», коэффициент соотношения притока денежных средств и оттока по текущей деятельности в отчетном периоде составил 1,09, динамика коэффициента при этом положительна – увеличение на 0,02. Это говорит о т ом, что организация не испытывает недостаток денежных средств для покрытия краткосрочных обязательств.

Следующим этапом следует оценить качество прибыли (отношение чистого денежного потока к величине чистой прибыли).

По результатам деятельности организация имеет устойчивый положительный чистый денежный поток, а вот, что касается чистой прибыли, она была получена лишь в 2016 году, при этом на каждый рубль прибыли приходится 0,54 руб. сальдированного результата сравнения притока и оттока денежных средств.

Анализируя платежеспособность организации, особое внимание следует уделять дебиторской задолженности. Спад в экономике может спровоцировать замедление ее погашения. Снижение экономической активности приводит к недополучению желаемой величины прибыли и снижению ликвидности организации. Возникает цепная реакция неплатежей, поскольку организация с

текущим дефицитом средств задерживает расчеты со своими кредиторами. При замедлении процесса превращения дебиторской задолженности в наличность сокращается поступление финансовых ресурсов в оборот, что увеличивает риск несостоятельности организации.

При быстром росте дебиторской задолженности следует рассчитывать коэффициент соотношения темпов роста дебиторской задолженности и объема продаж

Указанный коэффициент должен быть меньше 1, в противном случае возникает существенный риск неплатежеспособности, так как дебиторская задолженность – это иммобилизованные денежные средства из оборота, подрывающие ликвидность организации. Незначительный рост коэффициента может быть связан с тем, что организация стимулирует будущий рост продажи за счет реализации продукции в кредит (поддерживает стратегических покупателей или использует отсрочку платежа как метод конкурентной борьбы).

У ООО «МАКО ФУРНИТУРА» данный коэффициент в отчетном периоде составляет 0,07, значит, дебиторская задолженность растет отстающими темпами по сравнению с выручкой.

Исходя из проведенного анализа платежеспособности, следует, что:

- анализируемая организация не испытывает недостатка чистого денежного потока для покрытия краткосрочных обязательств;
- выручка растет опережающими темпами по сравнению с дебиторской задолженностью;
- наблюдается рост коэффициента чистого денежного потока по текущей деятельности;
- положительное изменение коэффициента достаточности денежных поступлений за анализируемый период обусловлено, в большей степени, увеличением оттока денежных средств по текущей деятельности на покрытие оборотного капитала. Так же небольшое положительное влияние на коэффициент оказал опережающий темп роста притока денежных средств над темпом роста их оттока.

- оборачиваемость краткосрочных обязательств увеличилась;
- соотношение денежных средств и краткосрочных обязательств менее 1, но намечена тенденция к росту, что говорит об отсутствии угрозы финансовой несостоятельности организации.

В качестве рекомендаций по изысканию дополнительных денежных поступлений предлагаются следующие:

- определить круг потенциальных покупателей излишнего оборудования посредством изучения конкурентов или возможностей альтернативного использования рассматриваемого имущества;
- продать малоиспользуемое оборудование;
- выполнить процедуры консервации имущества, что позволит исключить это имущество из расчета налогооблагаемой базы при расчете платежей по налогу на имущество;
- в целях уменьшения оттока денежных средств разграничить выплаты кредиторам по степени приоритетности: разделить поставщиков на категории по степени их важности для деятельности и прибыльности организации. Интенсифицировать контакты с критически важными поставщиками с тем, чтобы укрепить взаимопонимание и стремление к сотрудничеству;
- найти альтернативных поставщиков, предлагающих более выгодные условия, и использовать эту информацию для дальнейших переговоров с нынешними поставщиками;
- для реорганизации инвентарных запасов проанализировать оборот запасов по видам, уменьшив объемы тех, которые не являются критическими для функционирования;
- рассмотреть возможность распродажи залежавшихся запасов со скидками с тем, чтобы получить дополнительные денежные средства;
- остановить инвестиционные проекты, которые стали менее эффективными в результате изменения финансовой ситуации в России. Изучить возможности возврата полностью или частично вложенных средств;

- отказаться от тех капитальных расходов, которые не могут дать немедленную отдачу для организации; оценить, какие срочные потребности в капитальных инвестициях можно отложить на более поздний срок.

Исследование возможностей оценки платежеспособности ООО «МАКО ФУРНИТУРА» позволило сформулировать план анализа (рисунок 2).

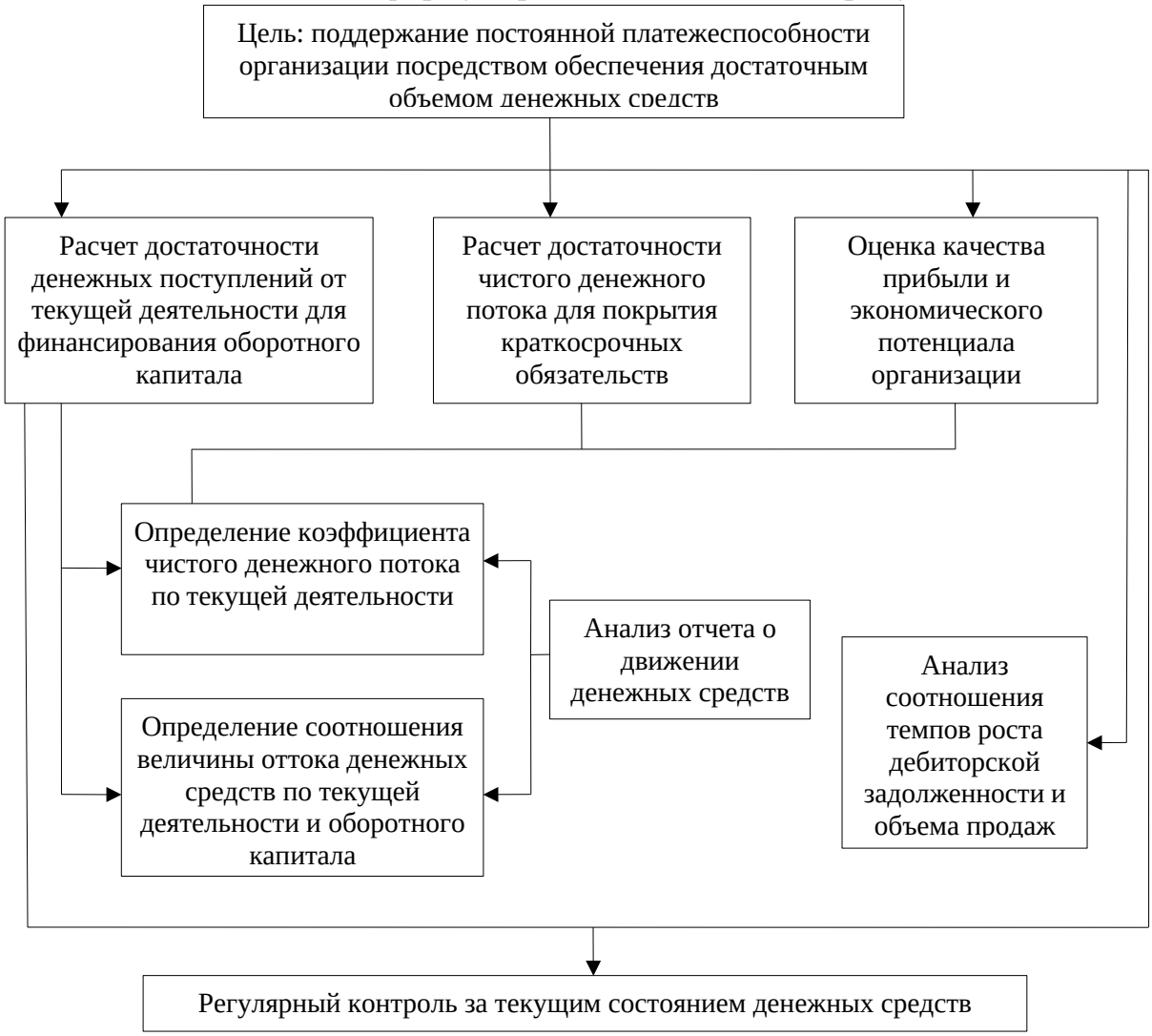

Рисунок 2-Этапы анализа платежеспособности ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

Анализ платежеспособности по вышеописанному алгоритму на примере рассматриваемой организации не трудоемок, однако выводы по его результатам вполне конкретны, а также имеют практическую значимость.

3.3 Пути финансового оздоровления организации

В процессе развития финансового кризиса можно выделить четыре его основные стадии:

1) снижение эффективности использования капитала, сокращение рентабельности и абсолютных значений объемов прибыли;

2) возникновение убыточности производства;

3) отсутствие собственных средств и резервных фондов, резкое снижение платежеспособности организации, рост просроченной кредиторской задолженности, а также частое превышение лимитов по отгрузке товаров покупателям и несоблюдение ими установленных сроков оплаты;

4) состояние острой неплатежеспособности, реальная угроза приостановки или даже полного прекращения производства, а затем банкротства.

Конечно, судя по анализу, проведенному во второй главе, говорить о том, что ООО «МАКО ФУРНИТУРА» испытывает финансовый кризис нельзя. Однако есть ряд негативных факторов, на которые следует обратить внимание:

1) 2014 год организация сработала с убытком, как показал анализ финансовой устойчивости;

2) организация испытывает недостаток в собственных оборотных средствах, заемный капитал во много раз превышает собственный.

Следовательно, необходимо изыскать инструменты управления, которые позволили бы улучшить финансовое состояние ООО «МАКО ФУРНИТУРА», к таким инструментам можно отнести:

- снижение затрат;

- стимулирование продаж;

- оптимизация денежных потоков;

- работа с дебиторами и реформирование политики коммерческого кредитования;

- реструктуризация кредиторской задолженности.

Очевидно, что для того чтобы повысить рентабельность продаж и в

дальнейшем увеличить приток денежных средств, необходимо снизить затраты. В условиях кризиса сокращение издержек – один из наиболее действенных инструментов, которым организация может воспользоваться для стабилизации финансового положения.

Основные инструменты, которые может применять организация в неблагоприятных финансовых условиях, – нормирование всех статей затрат и жесткий контроль исполнения установленных нормативов. Такой подход нельзя назвать революционным, но он приносит ощутимые результаты и позволяет удержать затраты организации на заданном уровне.

Для снижения затрат организации в условиях кризиса необходимо: ужесточение процедур авторизации расходов, мотивирование персонала на снижение затрат и сокращение издержек, не связанных с основной деятельностью организации.

В рамках перечисленных направлений деятельности предлагаем ООО «МАКО ФУРНИТУРА» осуществить следующие процедуры:

1. Формирование бюджета организации.

В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» бюджетирование не велось, поэтому, можно порекомендовать ограничиться составлением мастер-бюджета (прогнозный баланс, бюджет движения денежных средств и бюджет доходов и расходов), бюджетов ключевых производственных подразделений, а также сформировать бюджеты дебиторской и кредиторской задолженностей и движения сырья и материалов. Это позволит оптимизировать движение денежных потоков и удержать затраты на заданном уровне.

2. Горизонтальная и вертикальная интеграция.

Горизонтальная интеграция предполагает поиск возможностей осуществления закупок совместно с другим покупателем. Увеличение объемов закупки позволит получить так называемые объемные скидки.

3. Внедрение новых форм расчетов с контрагентами (векселя, бартер).

4. Ужесточение контроля всех видов издержек.

Так, к примеру, предлагаем ООО «МАКО ФУРНИТУРА» начать

регистрировать исходящие междугородные звонки сотрудников, что позволит снизить общее количество звонков за счет уменьшения разговоров по личным вопросам.

5. Оптимизация технологических процессов.

Вопросы оптимизации могут быть решены при обсуждении технологии производства и качества выпускаемой продукции финансовым директором и директором по производству. Отходы производства можно значительно сократить только благодаря постоянному контролю работы персонала и ужесточению производственной дисциплины. Иногда проблема заключается в неаккуратном обращении рабочих с сырьем.

6. Сокращение издержек на оплату труда.

Следует разработать бонусные схемы для персонала организации и мотивировать его на снижение издержек. За основу может быть принята схема, при которой часть сэкономленных затрат выплачивается сотруднику.

Одна из широко распространенных ошибок заключается в том, что многие организации пытаются увеличить приток поступления денежных средств, поднимая цену на продукцию без предварительного исследования рынка.

Активизация продаж должна выражаться в развитии отношений с существующими клиентами и привлечении новых, предложении рынку новой продукции, заключении контрактов на работу с давальческим сырьем, а также в пересмотре существующей системы скидок и льгот для покупателей.

Оптимизация продаж предусматривает:

1. Проведение ограниченного маркетингового исследования.

Основная цель такого исследования – определение емкости рынка, оценка возможности увеличения объемов продаж и отпускных цен. Необходимо выявить и потребительские предпочтения, то есть ранжировать по степени значимости те характеристики товара, на которые обращают внимание покупатели. Это позволит отказаться от невостребованных характеристик, а следовательно, сократить затраты.

2. Выделение группы товаров, приносящих организации наибольшую прибыль.

Проводится АВС-анализ прибыльности продукции организации. Внимание менеджеров по продажам необходимо сосредоточить на первой группе («А») товаров. Для этого создается дифференцированная система мотивации, когда менеджеры получают различный процент от объема продаж по разным категориям товаров.

3. Пересмотр ассортиментной и ценовой политики организации.

Необходимо оценить точку безубыточности для каждой категории товаров и сопоставить ее с данными об объемах продаж за несколько предыдущих периодов.

Если точка безубыточности выше объемов продаж какого-либо из наименований продукции, то следует пересмотреть ценовую политику в отношении этого товара или проанализировать возможность снятия его с производства.

Снизить производственный, а, следовательно, и финансовый риск возможно путем управления структурой запасов и капитала в организации. Реализация данной цели осуществляется через механизмы управления рисками, такие как точка безубыточности и эффект операционного рычага.

Показатели прибыльности напрямую зависят от выручки, которую получает организация в результате продажи товаров и их себестоимости.

В 2016 г. выручка от реализации в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» составила в 2 251 322 тыс. руб., переменные затраты – 1 106 878 тыс. руб., постоянные затраты – 622 619 тыс. руб. Исходные данные для расчетов приведены в таблице 10.

Для определения точки безубыточности рассчитаем процент маржинальной прибыли к выручке от реализации:

1 144 444 / 2 251 322 х 100% = 50,8%

Таблица 18 – Расчет точки безубыточности и эффекта операционного рычага за 2016 г. в ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. руб.	Процент
1	Выручка от реализации	2 251 322	100
2	Переменные затраты	1 106 878	49,2
3	Маржинальная прибыль (стр. 1 – стр. 2)	1 144 444	50,8
4	Постоянные затраты	622 619	
5	Финансовый результат (прибыль) (стр. 3 – стр. 4)	521 825	

Точка безубыточности в этом случае будет определена как отношение постоянных затрат к доле маржинальной прибыли в общей выручке от реализации:

622 619 / 50,8 х100 % = 1 225 628 тыс. руб.

Определим порог рентабельности – отношение постоянных затрат к коэффициенту маржинального дохода:

622 619 / 0,508 = 1 225 628 тыс.руб.

Рассчитаем запас финансовой прочности ООО «МАКО ФУРНИТУРА»:

2 251 322 – 1 225 628 = 1 025 694 тыс. руб.

или 45,6%:

(2 251 322 – 1 225 628) / 2 251 322 =45,6%.

Эффект операционного рычага рассчитывается как отношение маржинальной прибыли к прибыли. В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» сила воздействия операционного рычага будет равна:

1 144 444 / 521 825 = 2,2

Действие операционного рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от продажи всего порождает более сильное изменение прибыли. Другими словами, любое изменение выручки влечет за собой изменение прибыли в пропорции 1 к 2,2.

Первое, что следует сделать в направлении, связанном с оптимизацией денежных потоков, – внедрить процедуру ежедневной сверки баланса наличных денежных средств. Это позволит исключить возможные злоупотребления, даст менеджерам достоверную информацию о текущем остатке средств на счетах и в кассе организации, необходимую для принятия решений об осуществлении текущих платежей. Затем нужно создать реестр текущих платежей и расставить приоритеты. Приоритетность того или иного платежа топ-менеджеры должны рассматривать в ходе ежемесячного обсуждения с участием рядовых сотрудников. После этого можно переходить к построению максимально детального бюджета движения денежных средств на будущий отчетный период (месяц). Это позволит оптимизировать денежные потоки организации и предвидеть кассовые разрывы.

Кроме того, надо поддерживать низкий баланс на расчетных счетах в

различных банках, то есть свести сумму наличных средств к минимуму. Если один из счетов организации будет заморожен, она сможет продолжить работу, используя счета в других банках. Эта мера позволит обезопасить организацию от таких рисков, как банкротство банка или выставление картотеки по счетам.

Необходимо также рассмотреть возможность увеличения так прочих доходов. Для этого совместно с инженерной службой анализируется возможность реализации части неиспользуемого оборудования или его консервации. Акт о консервации оборудования передается в налоговую инспекцию, благодаря чему можно будет не платить налог на имущество по законсервированным объектам.

Организация не должна полностью отказываться от реализации продукции в рассрочку, так как это, скорее всего, вызовет резкое сокращение объемов продаж.

Для того чтобы оптимизировать работу с дебиторами, можно произвести:

1. Структурирование дебиторов по срокам платежа.

Начать нужно с инвентаризации дебиторов организации, то есть с уточнения размера дебиторской задолженности и сроков ее погашения по каждому контрагенту. Также на этапе инвентаризации проводится оценка вероятности возникновения безнадежной задолженности. К примеру, могут быть выделены следующие группы дебиторов со сроком погашения: до 15 дней, от 15 до 20 дней и т.д. По каждой из групп следует назначить ответственного (как правило, менеджера по продажам), контролирующего своевременность и полноту выполнения обязательств контрагентами.

Целесообразно ввести бонусную схему мотивации менеджеров, привязанную к срокам погашения дебиторской задолженности, например: 1% от объема денежных средств, поступивших в срок; 0,5% при поступлении денежных средств с задержкой один-два дня и т.д.

2. Рассмотрение вариантов реализации дебиторской задолженности организации.

3. Разработку формализованных принципов оценки кредитоспособности клиентов.

Можно порекомендовать считать покупателя кредитоспособным до тех пор,

пока средства, поступающие от него за ранее отгруженную продукцию, покрывают себестоимость реализованного товара. Для вновь привлеченных клиентов оправдано использование в качестве основного условия поставки полной или частичной предоплаты.

4. Формирование шкалы скидок за досрочное погашение и прогнозирование роста потоков денежных средств.

Реструктуризация кредиторской задолженности предполагает получение различных уступок со стороны кредиторов, к примеру сокращение суммы задолженности или уменьшение процентной ставки по кредиту в обмен на различные активы, принадлежащие организации.

Можно выделить несколько основных способов реструктуризации кредиторской задолженности:

1. Уступка прав собственности на основные средства.

Организация может договориться с кредитором о погашении части кредиторской задолженности в обмен на основные средства. Прежде чем предлагать какие-либо активы в качестве отступного, надо оценить, насколько они важны для производственной деятельности организации и не являются ли обеспечением по другим обязательствам.

2. Проведение взаимозачетов.

Взаимозачеты долгов являются распространенным методом реструктуризации задолженности. В процессе анализа дебиторской и кредиторской задолженностей зачастую выясняется, что организация имеет долговые обязательства перед организацией, к которой у нее есть также встречные требования. В такой ситуации организация может зачесть обе суммы.

3. Погашение кредиторской задолженности за счет предоставления векселей.

Вексель как средство реструктуризации долгов является новым обязательством, которое должно быть исполнено в соответствии с вновь установленными сроками и зачастую с меньшими процентными ставками. Это освобождает организацию от уплаты долга в данном периоде, способствуя улучшению показателей деятельности организации. Организации, находящиеся в

тяжелом финансовом положении, могут использовать векселя как инструмент реструктуризации кредита в том случае, если есть третья сторона, заинтересованная в приобретении обязательств организации.

Использование банковских векселей гораздо эффективнее. Для этого заключается кредитный договор с банком под обеспечение на сумму, необходимую для покупки банковских векселей. В дальнейшем организация расплачивается со своим кредитором банковскими векселями. В этой сделке организация фактически замещает своих многочисленных «необеспеченных» кредиторов одним «обеспеченным» - банком, который предоставляет кредит организации с процентной ставкой ниже, чем ставки по нереструктурированным долгам. Кредиторы выигрывают, потому что взамен сомнительных долгов они получают вполне определенные требования к банку. Организации, использующие этот метод реструктуризации, как правило, имеют много мелких кредиторов, хорошие отношения со стабильным банком и располагают активами, которые можно использовать в качестве залога по кредиту.

4. Погашение части задолженности при приобретении новой партии продукции.

С поставщиком заключается соглашение о том, что организация будет гасить задолженность по мере приобретения новых партий товаров. К примеру, осуществляется новая закупка товара. При этом выплачиваются полная стоимость приобретенной партии и часть старой просроченной кредиторской задолженности. Второй подход – кредиторская задолженность перед поставщиком либо реструктуризируется с переносом оплат на будущее, либо погашается за счет краткосрочного банковского кредита, выданного на пополнение оборотных средств с учетом реальной оборачиваемости «зависших» запасов, полученных от данного поставщика.

5. Погашение кредиторской задолженности в результате переуступки прав требования к одному или нескольким дебиторам.

Этот метод не требует отвлечения денежных средств из оборота и позволяет сэкономить на затратах по обслуживанию кредиторской задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежные средства организации представляют собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в ее кассе в виде наличных денег и денежных документов, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, в аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути.

Основными функциями бухгалтерского аппарата по учету денежных средств являются обеспечение контроля за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины, эффективностью использования собственных и заемных денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе.

Расчеты с подотчетными лицами являются разновидностью кассовых операций, которые, в свою очередь, характерны абсолютно для любой организации любой организационно-правовой формы собственности. Как правило, с помощью подотчетных лиц осуществляется оплата материальных запасов при их приобретении в розничной сети и оплата командировочных расходов.

Объектом исследования является ООО «МАКО ФУРНИТУРА», основным видом деятельности, которого является производство фурнитуры и инструментов любого рода, а также продажа сырья, вспомогательных и производственных материалов, деталей любого рода и инструментов, в частности, продукции, произведенной группой компаний «Майер» (Mayer).

В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» действует пять отделов: отдел логистики, отдел обеспечения ресурсами, бухгалтерия, отдел производства, отдел сбыта.

Кассовые операции в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» оформляются унифицированными формами первичной учетной документации, которые утверждены Госкомстатом Российской Федерации.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, и валютных счетах. Движение средств на расчетном счете оформляется банковскими платежными документами. В ООО «МАКО ФУРНИТУРА» чаще всего при осуществлении безналичных расчетов используются платежные поручения.

Анализ абсолютных и относительных показателей платежеспособности показал следующее. Баланс организации назвать абсолютно ликвидным нельзя ни за один анализируемый год. коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

Анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости показал что: ООО «МАКО ФУРНИТУРА» относится ко второму типу финансовой устойчивости, оптимально использует свои собственные и кредитные ресурсы, текущие активы, кредиторскую задолженность. В третьей главе мы провели оценку платежеспособности предприятия по новой методике, на основании изучения источников притока и оттока денежных средств в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Исходя из проведенного анализа платежеспособности, следует, что:

- анализируемая организация не испытывает недостатка чистого денежного потока для покрытия краткосрочных обязательств;

- выручка растет опережающими темпами по сравнению с дебиторской задолженностью;

- наблюдается рост коэффициента чистого денежного потока по текущей деятельности;

- положительное изменение коэффициента достаточности денежных поступлений за анализируемый период обусловлено, в большей степени, увеличением оттока денежных средств по текущей деятельности на покрытие оборотного капитала. Так же небольшое положительное влияние на коэффициент оказал опережающий темп роста притока денежных средств над темпом роста их оттока.

- оборачиваемость краткосрочных обязательств увеличилась;

- соотношение денежных средств и краткосрочных обязательств менее 1, но намечена тенденция к росту, что говорит об отсутствии угрозы финансовой несостоятельности организации.

В качестве рекомендаций по изысканию дополнительных денежных поступлений предлагаются следующие:

- определить круг потенциальных покупателей излишнего оборудования посредством изучения конкурентов или возможностей альтернативного использования рассматриваемого имущества;

- продать малоиспользуемое оборудование;

- выполнить процедуры консервации имущества, что позволит исключить это имущество из расчета налогооблагаемой базы при расчете платежей по налогу на имущество;

- в целях уменьшения оттока денежных средств разграничить выплаты кредиторам по степени приоритетности: разделить поставщиков на категории по степени их важности для деятельности и прибыльности организации. Интенсифицировать контакты с критически важными поставщиками с тем, чтобы укрепить взаимопонимание и стремление к сотрудничеству;

- найти альтернативных поставщиков, предлагающих более выгодные условия, и использовать эту информацию для дальнейших переговоров с нынешними поставщиками;

- для реорганизации инвентарных запасов проанализировать оборот запасов по видам, уменьшив объемы тех, которые не являются критическими для функционирования;

- рассмотреть возможность распродажи залежавшихся запасов со скидками с тем, чтобы получить дополнительные денежные средства.

Так же можно выделить следующие инструменты управления, которые позволили бы улучшить финансовое состояние ООО «МАКО ФУРНИТУРА», к таким инструментам можно отнести:

- снижение затрат (формирование бюджета компании; внедрение новых форм расчетов с контрагентами; ужесточение контроля всех видов издержек, к примеру, предлагаем ООО «МАКО ФУРНИТУРА» начать регистрировать исходящие междугородные звонки сотрудников, что позволит снизить общее количество звонков за счет уменьшения разговоров по личным вопросам; оптимизация технологических процессов);

- стимулирование продаж (пересмотр ассортиментной и ценовой политики

компании, необходимо определить точку безубыточности и эффект операционного рычага, в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» любое изменение выручки влечет за собой изменение прибыли в пропорции 1 к 2,2.);

- оптимизация денежных потоков (внедрить процедуру ежедневной сверки баланса наличных денежных средств; построение максимально детального бюджета движения денежных средств на будущий период месяц; Кроме того, надо поддерживать низкий баланс на расчетных счетах в различных банках);

- работа с дебиторами и реформирование политики коммерческого кредитования (инвентаризации дебиторов компании, с оценкой вероятности возникновения безнадежной задолженности; ввести бонусную схему мотивации менеджеров, привязанную к срокам погашения дебиторской задолженности, например: 1% от объема денежных средств, поступивших в срок; 0,5% при поступлении денежных средств с задержкой один-два дня).

По результатам исследования организации учета денежных средств и расчетов с подотчетными лицами в ООО «МАКО ФУРНИТУРА»были предложены следующие мероприятия по совершенствованию данного участка учета: проведение расчетов с подотчетными лицами с помощью корпоративных карт. Корпоративные банковские карты – удобный инструмент для работы с деньгами. Это надежный и несложный способ оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью организации, представительских и командировочных расходов, а также оперативного получения наличных денежных средств с расчетного счета.

Еще одним важным моментом в совершенствовании учета денежных средств в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» является организация должного учета с подотчетными лицами. Предлагаем в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» издать приказ, устанавливающий порядок выдачи и списания подотчетных сумм. Работники ООО «МАКО ФУРНИТУРА», имеющие право получать под отчет денежные средства, должны быть ознакомлены с данным приказом под подпись. Кроме того, с работниками, включенными в список подотчетных лиц ООО «МАКО ФУРНИТУРА», необходимо заключить договор о полной материальной

ответственности. Порядок выдачи и списания подотчетных сумм можно дополнительно закрепить в учетной политике ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

Выбранные рекомендации позволят поставить бухгалтерский учет ООО «МАКО ФУРНИТУРА» на более высокий уровень.

ГЛОССАРИЙ

№ п/п	Новое понятие	Содержание
1	Анализ	метод научного исследования (познания) явлений и процессов, в основе которого лежит изучение составных частей, элементов изучаемой системы
2	Аккредитив	обязательство банка произвести по просьбе и в соответствии с указаниями покупателя платеж поставщику
3	Бухгалтерский учет	упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации, основанная на документах; непрерывное и взаимосвязанное отражение имущества и хозяйственных операций в денежной оценке
4	Денежные средства	наличные деньги и вклады до востребования.
5	Денежный поток	совокупность распределенных во времени притоков и оттоков денежных средств
6	Инвентаризация	уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета на определенную дату
7	Инвестиционная деятельность	приобретение и продажа долгосрочных и краткосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам
8	Коэффициент абсолютной ликвидности	отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочной кредиторской задолженности.
9	Коэффициент автономии	отношение собственного капитала к валюте баланса. Другое его название - коэффициент финансовой независимости
10	Коэффициент утраты платежеспособности	величина, характеризующая вероятность того, что предприятие не утратит платежеспособность за тот или иной период. Если она больше 1, то возможность не утратить платежеспособность за этот период (как правило, за 3 месяца) считается реальной
11	Операционная деятельность	основная, приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой
12	Синтетический учет	учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета

13	Учетная политика организации	совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности)
14	Финансовые вложения	инвестиции в ценные бумаги (государственные и корпоративные), в уставные капиталы, а также в кредиты и займы. Различают краткосрочные финансовые вложения, срок которых не превышает одного года, и долгосрочные, срок которых превышает один год. Для снижения уровня риска используют различные объекты реального и финансового инвестирования, в совокупности образующие инвестиционный портфель
15	Факторный экономический анализ	анализ, позволяющий определить влияние изменения факторных экономических показателей на изменение результативного экономического показателя. Различают детерминированный и стохастический факторный анализ. Первый проводится на основе факторной модели, отражающей строгую функциональную зависимость между факторами, второй основан на корреляционно-регрессионном анализе

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации;

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть I и II;

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть I и II;

4. Трудовой кодекс Российской Федерации;

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;

6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ;

7. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ;

8. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ;

9. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ

10. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ;

11. Постановление Правительства РФ «Об утверждении правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002 г. № 696;

12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н;

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н;

14. Положение по бухгалтерскому учёту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)», утверждённое приказом Минфина России от 27.11.2006 г. № 154н;

15. Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99)», утверждённое приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н;

16. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)», утвержденное приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н;

17. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н;

18. Приказ Минфина РФ от 20.05.2010 г. № 46н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности» (вместе с «Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 1/2010). Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», «Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 2/2010). Модифицированное мнение в аудиторском заключении», «Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 3/2010). Дополнительная информация в аудиторском заключении»);

19. Приказ Минфина РФ от 24.02.2010 г. № 16н «Об утверждении федерального стандарта аудиторской деятельности «Принципы осуществления внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и требования к организации указанного контроля. ФСАД 4/2010»

20. Приказ Минфина РФ от 17.08.2010 г. № 90н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности» (вместе с «Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010). Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», «Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010). Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита»);

21. Приказ Минфина РФ от 16.08.2011 № 99н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности и внесении изменения в федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденный Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17.08.2010 г. № 90н» (вместе с «ФСАД 7/2011. Федеральный стандарт аудиторской деятельности. Аудиторские доказательства», «ФСАД 8/2011. Федеральный стандарт аудиторской деятельности. Особенности аудита отчетности, составленной по специальным правилам», «ФСАД

9/2011. Федеральный стандарт аудиторской деятельности. Особенности аудита отдельной части отчетности»);
22. Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства, утверждено Банком России от 11.03.2014 г. № 3210-У ;
23. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утверждено Банком России 19.06.2012 г. № 383-П;
24. Положение о платежной системе Банка России, утверждено Банком России 29.06.2012 г. № 384-П;
25. Постановление Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»;
26. Постановление Госкомстата России от 25.12.1998 г. № 132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций»;
27. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 г. № 66н;
28. Приказ Минфина РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995 г. № 49;
29. Указание Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» ;
30. Аудит: учебное пособие / В. П. Суйц, В. А. Ситникова. – 3-е изд., стер. – М.: КРОНУС, 2014. – 168 с.;
31. Аудит: учебник, Под ред. Подольского В. И. – М: Волтерс Клувер, 2010. – 672 с.;
32. Аудит : учебник / Н.Н. Хахонова, И.Н. Богатая. — М. : КНОРУС, 2013. – 720 с.;
33. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. — М.: КНОРУС, 2011. – 592 с.;

34. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов/Ю.А.Бабаев, И.П.Комиссарова, В.А.Бородин; Под ред. проф. Ю.А.Бабаева, проф. И.П.Комиссаровой.-2-е изд., перераб. и доп.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2005.-527 с.;

35. Бухгалтерский учет: Учебник / Бакаев А.С., Безруких П.С., Врублевский Н.Д. и др.; Под ред. Безруких П.С..– М.: Бухгалтерский учёт,2014.–736 с.;

36. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 7-е изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М, 2014. – 841 с.;

37. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.-М.:Изд-во «Бухгалтерский учет», 2014.-792 с.;

38. Подольский В.Н. Аудит. 4-е изд., перераб. и доп. Учебник. – М: Изд-во ЮНИТИ, 2009. – 744с.;

39. Проданова Н.А. Внутренний аудит, контроль и ревизия. - М.: Налог-ИНФО, 2010.-254 с.;

40. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009. - 536 с.;

41. Семеновская С.Ю. Учет различных хозяйственных операций. – М.: Издательство Индекс Медиа, 2015. – 752 с.;

42. Будакова Н.И. Расчеты с подотчетными лицами: перечисляем деньги на корпоративную карту // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение, № 3 – 2013;

43. Грачева Р.Е. Отчет о движении денежных средств: косвенный метод // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения, № 8 – 2013;

44. Грищенко А.В. Аудит расчетов с подотчетными лицами // Аудиторские ведомости, № 2 – 2015;

45. Джабазян Е.Л. Поправки к ГК РФ: очередность списания денежных средств со счета // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение, № 2 – 2014;

46. Жминько С.И., Бакланова П.В. Принципы и порядок разработки федеральных стандартов аудиторской деятельности // Международный бухгалтерский учет, № 32 – 2015;

47. Захарьин В.Р. Учет расчетов с подотчетными лицами // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации, № 5. – 2013;
48. Сибиряков Н. Электронные денежные средства // Аудит и налогообложение, № 3 – 2012;
49. Цыганков В.В. Неудовлетворительное финансовое состояние налогоплательщика // Право и экономика -2014-№ 8
50. Черненко А.Ф., Онокой Т.Ю. Современные бюджеты денежных средств и их совершенствование // Международный бухгалтерский учет, № 41 – 2013.
51. Черняева И.В. Новые подходы к диагностике финансовой состоятельности коммерческой организации //Экономический анализ: теория и практика-2015- № 17

Приложение А

1. Выпуск и обслуживание международных корпоративных карт

Примечание: знак «—» означает, что операция не осуществляется

	Наименование услуги	Стоимость услуги		
		Visa Business/ MasterCard Business к бизнес счету[1]	**Visa Business «Бюджетная»/ MasterCard Business «Бюджетная»**[2]	**Visa Business/ MasterCard Business к расчетному счету**[2]
1.1.	**Открытие бизнес-счета предприятия (организации)**	бесплатно	бесплатно	—
1.2.	**Обслуживание банковской карты**[3]	2500 руб./50 долл. США/50 евро	бесплатно	2500 руб.
1.3.	**Первоначальный взнос на бизнес-счет предприятия (организации)**[41]	не менее 2400 руб./100 долл. США/100 евро	не предусмотрен	—
1.4.	**Зачисление средств на счет предприятия (организации)**	бесплатно		
1.5.	**Приостановка действия карты в случае её утраты Держателем**	бесплатно		
1.6.	**Очередной и досрочный перевыпуск карты**	бесплатно		
1.7.	**Обслуживание банковской карты на предприятиях торговли и/или сервиса**[5]	бесплатно		
1.8.	**Лимит овердрафта по бизнес-счету предприятия (организации)**	—		
1.9.	**Выдача наличных денежных средств по банковской карте через кассу**[6]			
1.9.1.	– в пределах системы ПАО Сбербанк	1% от суммы	бесплатно	Размер тарифа соответствует значению тарифа по услуге «Выдача наличных денежных средств со счета на прочие выплаты» Приложение №4 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета
1.9.2.	– в других кредитно-финансовых организациях[7]	1% от суммы, но не менее 150 руб./5 долл. США/5 евро	—	3% от суммы, min 300 руб./10 долл. США/евро

1

1.10.	**Выдача наличных денежных средств по банковской карте через банкомат[6]**			
1.10.1.	– в банкоматах, обслуживаемых ПАО Сбербанк	1% от суммы	бесплатно	Размер тарифа соответствует значению тарифа по услуге «Выдача наличных денежных средств со счета на прочие выплаты» Приложение №4 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета
1.10.2.	– в банкоматах других кредитно-финансовых организаций[7]	1% от суммы	—	3% от суммы, min 300 руб./10 долл. США/евро
1.11.	**Получение истории операций с использованием банковской карты (10 последних операций по банковской карте)**			
1.11.1.	– в банкоматах	15 руб.	бесплатно	15 руб.
1.11.2.	– с использованием системы «Сбербанк Бизнес Онлайн»	—		бесплатно
1.12.	**Осуществление экстренной выдачи наличных средств международной платежной системой[8]**	6 000 руб.	—	6 000 руб.
1.13.	**Предоставление по запросу клиента документов по операциям по банковской карте, полученных от банка эквайрера (кроме операций, произведенных в банкомате)[6]**	150 руб. за запрос	—	150 руб. за запрос
1.14.	**Предоставление по запросу Держателя карты информации о доступном расходном лимите по банковской карте с использованием банкоматов других кредитно-финансовых организаций[6]**	15 руб. за запрос	—	15 руб. за запрос
1.15.	**Неустойка за несвоевременное погашение овердрафта по счету предприятия (организации)**	—		
1.16.	**Лимит выдачи наличных денежных средств по карте[9]**			
1.16.1.	в ПАО Сбербанк			
	– в банкомате	170 000 руб./3 000 долл. США/2 600 евро в сутки[10] по каждой карте, не более 5 000 000 руб. в течение календарного месяц по бизнес-счету предприятия (организации)	300 000 руб. в сутки[10]	170 000 руб. в сутки[10] по каждой карте, не более 5 000 000 руб. в течение календарного месяц по расчетному счету предприятия (организации)
	– в филиалах и их внутренних структурных подразделениях		не установлен	
1.16.2.	в других кредитно-финансовых организациях			

	– в банкоматах – в кассах	170 000 руб./3 000 долл. США/2 600 евро в сутки по каждой карте	—	170 000 руб./3 000 долл. США/2 600 евро в сутки по каждой карте
1.17.	**Прием в устройствах самообслуживания, а также через операционно-кассового работника структурного подразделения ПАО Сбербанк с использованием электронного терминала наличной валюты Российской Федерации для зачисления на счет предприятия (организации)**	0,15% от суммы	бесплатно	Размер тарифа соответствует значению тарифа по услуге «Прием наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания» Приложение №4 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета
1.18.	**Лимиты на прием в устройствах самообслуживания наличной валюты Российской Федерации для зачисления на счет предприятия (организации)**	не более 100 000 руб. в сутки по каждой карте		
1.19.	**SMS-информирование[11] по операциям совершенным с использованием корпоративной карты**	—		60 руб./мес. за 1 карту[12]

[1] Валюта счета: рубли, долл. США, евро. Открытие новых бизнес-счетов не производится с 30.09.2015, за исключением бизнес-счетов для целей выдачи карт Visa Business «Бюджетная» и MasterCard Business «Бюджетная» и бизнес счетов в иностранной валюте

[2] Выдается только по счетам в рублях

[3] За каждую карту. Плата взимается ежегодно с бизнес-счета или расчетного счета предприятия (организации) в зависимости от типа карты

[4] По каждой карте

[5] Для «Visa Business «Бюджетная», MasterCard Business «Бюджетная» в размере не более 100 000 руб. по каждой карте в сутки

[6] Взимается с бизнес-счета или расчетного счета предприятия (организации) в зависимости от типа карты

[7] В том числе в дочерних банках. Без учета комиссии, взимаемой кредитно-финансовой организацией за выдачу наличных денежных средств по карте

[8] Услуга предоставляется за пределами РФ при обращении клиента в ПАО Сбербанк (в том числе по факсу) в случае невозможности проведения операций по карте (утрата карты, техническая неисправность и др.). Сумма одной операции экстренной выдачи наличных денежных средств не может превышать величины доступных средств по карте и быть более 5000 USD или эквивалентной ей сумме в другой валюте. Тариф взимается по факту предоставления услуги

[9] Здесь и далее - все установленные лимиты на выдачу наличных денежных средств включают в себя суммы комиссий (при их наличии), взимаемых с клиента за проведение указанных операций, за исключением операций по расчетному счету, проведенных с использованием корпоративной карты в сети ПАО Сбербанк

[10] Здесь и далее - сутки: 0:00-24:00 по Московскому времени

[11] Услуга предоставляется по каждой карте отдельно. К каждой выданной карте возможно подключить один номер телефона

[12] Плата взимается в последний рабочий день месяца. Услуга тарифицируется пропорционально количеству дней с момента подключения

Приложение Б



П Р И К А З

«30» декабря 2016 г. № 74-ОД

Калуга

О порядке выдачи и списания подотчетных сумм в

ООО «МАКО ФУРНИТУРА»

В целях улучшения контроля за расходованием сотрудниками подотчетных сумм

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить следующие правила.

1. Сроки представления отчетности подотчетными лицами составляют:

- по хозяйственным расходам – не позднее 3 рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет,

- по командировочным расходам – в течение 3 рабочих дней после возвращения из командировки.

В указанные сроки подотчетные лица должны предъявить в бухгалтерию ООО «МАКО ФУРНИТУРА» авансовый отчет об израсходованных суммах, после утверждения которого руководителем ООО «МАКО ФУРНИТУРА» с ними будет произведен окончательный расчет.

При этом подотчетными лицами считаются работники ООО «МАКО ФУРНИТУРА», получившие денежные средства из кассы организации авансом.

2. Деньги, выданные под отчет, должны расходоваться строго по назначению.

3. На хозяйственно-операционные расходы и на приобретение товаров деньги могут выдаваться под отчет в пределах 60 000 руб. по распоряжению руководителя ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

4. В исключительных случаях (в частности, при отсутствии наличных денег в кассе ООО «МАКО ФУРНИТУРА») сотрудники по распоряжению руководителя ООО «МАКО ФУРНИТУРА» могут использовать на хозяйственно-операционные расходы и на приобретение товаров в интересах организации личные деньги. После представления подотчетными лицами авансовых отчетов об израсходованных суммах им возмещаются потраченные суммы в течение 3 рабочих дней со дня утверждения отчета руководителем ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

5. Если срок представления отчетности, установленный в п. 1 настоящего приказа, был нарушен, бухгалтерия обязана представить руководителю ООО «МАКО ФУРНИТУРА» служебную записку об этом.

6. Утвердить форму заявления подотчетного лица на выдачу денежных средств (Приложение 1).

Директор **С.И. Кеся**

Приложение В

Директору ООО «МАКО ФУРНИТУРА»
С.И. Кеся

(наименование должности, Ф.И.О. работника)

Резолюция: Удовлетворить
Отказать
Прошу переговорить
Представить обоснование

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать под отчет денежные средства для приобретения (наименование аванса) для нужд ООО «МАКО ФУРНИТУРА» в сумме __ руб. __ коп. на ___ дней.

_____ _____ _____
(Должность заявителя) (Подпись заявителя) (Расшифровка подписи заявителя)

«____»_____ 20__ г.