УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Экономический факультет
Кафедра экономико-математических дисциплин

Допущен к защите
Зав. кафедрой
канд.экон.наук, доцент
_____А.М. Найда
подпись
«__»_____20___г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Учет движения денежных потоков организации и порядок составления отчетности»

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Работу выполнил
Студент гр.ДЗБЧ 110 Б _____ Е. В. Наумова
подпись

Научный руководитель
канд.экон.наук, _____ Н.Г. Кулягина
подпись

Набережные Челны, 2018 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……..3
1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
1.1 Понятие денежных средств и их виды……7
1.2 Классификация денежных потоков, нормативное регулирование…….16
1.3 Учет движения денежных средств в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности……..23
2. УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ТЕХФОРМ»
2.1 Организационно – экономическая характеристика ООО «ТЕХФОРМ»..33
2.2 Организация и документальное оформление операций по учету денежных средств ООО «ТЕХФОРМ»……...42
2.3 Анализ денежных потоков на предприятии ООО «ТЕХФОРМ»…….60
2.4 Рекомендации по совершенствованию учета движения денежных потоков и порядка составления отчетности в ООО «ТЕХФОРМ»……..72
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ……76
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ…….81
ПРИЛОЖЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни предприятия. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью. Все сделки, связанные с поставкой материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами.

Управленческий процесс той или иной организации в конечном итоге сводится к управлению ее денежными потоками. В условиях самостоятельного рыночного функционирования предприятий важнейшим аспектом устойчивого развития предприятия является стабильный денежный поток предприятия. Положительный денежный поток на длительном промежутке времени характеризует получение прибыли предприятием, наличие собственных средств, устойчивое и гарантированно ликвидное развитие.

Основной частью денежного оборота является безналичный оборот. Свободные денежные средства предприятий хранятся на их расчетных, текущих, валютных и специальных счетах в банках. Движение денег происходит в виде перечисления их по счетам в кредитных учреждениях. Это позволяет обеспечить сохранность денежных средств, способствует эффективному осуществлению кредитных, расчетных и кассовых операций предприятий и организаций. Для государства очень важно ускорение безналичного оборота денежных средств, так как это способствует сдерживанию инфляции и упорядочению платежей.

Предприятия, учреждения, организации независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Однако в отдельных случаях (для оплаты труда штатных и внештатных сотрудников, закупки материалов и других предметов обихода для хозяйственных нужд, а также при осуществлении расчетов с физическими или юридическими лицами) предприятия организуют налично-денежное обращение.

Информация о движении денежных средств и выполнении бюджета по притоку и оттоку денежных ресурсов позволяет предприятию контролировать свою платежеспособность, оперативно принимать корректирующие меры по ее стабилизации. Кредиторы и инвесторы могут судить о способности предприятия генерировать денежные ресурсы, балансировать и синхронизировать денежные потоки.

Оптимизация денежных потоков осуществляется путем выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их сбалансированности, синхронизации и устойчивого роста чистого денежного потока.

В первую очередь необходимо добиться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков денежных средств, поскольку и дефицит, и избыток денежных ресурсов отрицательно влияют на результаты хозяйственной деятельности.

При дефицитном денежном потоке снижаются ликвидность и уровень платежеспособности предприятия, что приводит к росту просроченной задолженности предприятия по кредитам банку, поставщикам, персоналу по оплате труда.

При избыточном денежном потоке происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции, замедляется оборачиваемость капитала по причине простоя денежных средств, теряется часть потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств в операционном или инвестиционном процессе.

Синхронизация денежных потоков должна быть направлена на устранение сезонных и циклических различий в формировании как положительных, так и отрицательных денежных потоков, а также на оптимизацию средних остатков денежной наличности. Заключительным этапом оптимизации является обеспечение условий максимизации чистого денежного потока предприятия, рост которого обеспечивает повышение уровня

самофинансирования предприятия, снижает зависимость от внешних источников финансирования. Соблюдение правил организации безналичных расчетов и ведения кассовых операций направлено на обеспечение сохранности денежных средств, предотвращение их необоснованного расходования или избыточного оседания в кассах и на банковских счетах.

Ведение кассовых операций и безналичных расчетов на предприятиях подлежит жесткому контролю, как со стороны Банка России, так и со стороны налоговых органов. Поэтому к оформлению денежных документов и бухгалтерском учету денежных средств предъявляются повышенные требования. Всё это доказывает актуальность выбранной темы исследования.

Цель дипломной работы состоит в исследовании значения учета движении денежных потоков и порядка составления отчетности в условиях конкретного предприятия.

Для выполнения поставленной цели в дипломной работе необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические подходы к понятию и сущности денежных средств и их потоков;
2. Изучить нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета денежных средств и классификацию денежных потоков ;
3. Дать общую характеристику ООО «ТЕХФОРМ»;
4. Раскрыть особенности организации и документального оформления операций по учету денежных средств ООО «ТЕХФОРМ»;
5. Провести анализ денежных потоков на предприятии ООО «ТЕХФОРМ»;
6. Дать рекомендации по совершенствованию учета движения денежных потоков и порядка составления отчетности в ООО «ТЕХФОРМ».

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является общество с ограниченной ответственностью «ТЕХФОРМ».

Предмет исследования – учет движения денежных потоков организации и порядок составления отчетности.

Предлагаемая работа основана на методике финансового анализа, наиболее глубоко разработанной и предложенной Донцовой Л. В, Никифорой Н.А., Селезневой Н.И., Бочаровым В. В., а также в предлагаемом изложении методики частично использованы работы авторов: Шеремета А. Д., Сайфуллина Р. С, Ковалева В. В и др. Но в большинстве своем работа основана на нормативно – законодательной и инструктивной базе, разработанной и рекомендуемой к применению в настоящее время.

Структурно выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Понятие денежных средств и их виды

Существенное значение для благополучия организаций имеет своевременность денежных расчетов, тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций.

В процессе хозяйственной деятельности организации всегда 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.

Денежные расчеты производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами.

Безналичные расчеты в условиях развитой рыночной экономики осуществляются с помощью векселей и чеков, замещающих наличные деньги, безналичных перечислений по расчетным и текущим счетам клиентов в банках, посредством системы корреспондентских счетов между различными банками, а также клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные палаты. В отличие от платежей наличными, когда деньги непосредственно передаются плательщиком их получателю, безналичные расчеты осуществляются большей частью с помощью различных банковских, кредитных и расчетных операций, замещающих наличные деньги в оборот.

Применение безналичных расчетов сокращает потребность в наличных деньгах, снижает расходы на денежное обращение, способствует концентрации в банках свободных денежных средств предприятий, обеспечивает их более надежную сохранность.

Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных

аккредитивах и открытых особых счетах, в чековых книжках и пр. Их увеличение, правильное использование, контроль за сохранностью - основная задача бухгалтерии. От успешности ее решения зависит платежеспособность организаций, своевременность выплаты заработной платы персоналу, расчетов с заказчиками, платежей в бюджет и др. Бухгалтерский учет денежных средств, расчетных и кредитных операций имеет очень важное значение для правильной операции организации денежного обращения расчетов и кредитования в народном хозяйстве, в укреплении платежной дисциплины, в эффективном использовании финансовых ресурсов.

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

Соответственно, из этой цели вытекают следующие задачи бухгалтерского учета денежных средств:

- проверка правильности документального оформления и законности операций с денежными средствами, своевременное и полное отражение их в учете;

- Обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов по всем видам платежей и поступлений, выявление дебиторской и кредиторской задолженностей, средств в расчетах и иностранной валюте;

- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств, документов и расчетов, обеспечение взыскания дебиторской и

погашение кредиторской задолженностей и ссуд кредитных учреждений в установленные сроки;

- обеспечение сохранности денежных средств, документов в кассе и других местах их выдачи, бесперебойное удовлетворение денежной наличностью всех неотложных нужд предприятия, где по условиям расчетов или, исходя, из характера деятельности она необходима;

- изыскание возможности наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход. [39, С.112]

Текущими заботами этого участка бухгалтерии являются контроль за оплатой счетов, получение долгов с заемщиков и дебиторов, наблюдение за кассовой дисциплиной, правильное заполнение первичной документации.

Организации осуществляют текущую, инвестиционную и финансовую деятельность, вступают во взаимоотношения с юридическими и физическими лицами, в том числе с членами своего трудового коллектива. Эти взаимоотношения основаны на денежных расчетах.

Большая часть расчетов по взаимным обязательствам проводится через учреждения банков, т.е. путем безналичных расчетов. При кажущейся простоте учета денежных расчетов и, в частности, кассовых операций, тем не менее, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций. При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение предприятиями платежной и договорной дисциплины, а также содействуют применению наиболее целесообразных форм расчетов.

Оплачивать товарно – материальные ценности , выполненные работы и оказанные услуги в безналичной форме расчетов организации могут по акцептной форме, аккредитивами, платежными поручениями, чеками, векселями.

Далее рассмотрим методику бухгалтерского учета денежных средств.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе организации используется счет 50 «Касса», к которому могут быть открыты следующие субсчета: 50-1 «Касса организации»; 50-2 «Операционная касса»; 50-3 «Денежные документы».

Для учета иностранной валюты в кассе организации открываются дополнительные субсчета к счету 50 «Касса» с целью получения сведений о движении валюты по каждому ее виду.

Субсчет 50-1 «Касса организации» применяется для учета движения денежных средств в кассе организации.

Субсчет 50-2 «Операционная касса» используется организациями, в состав которых входят территориально обособленные структурные подразделения (почтовые отделения, железнодорожные кассы, пристани, приемные пункты службы быта и др.). Эти подразделения осуществляют наличные денежные расчеты за выполненные работы и оказанные услуги с физическими и юридическими лицами по счетам, квитанциям и другим расчетным документам. Субсчет применяется также торговыми организациями, которые осуществляют расчеты с населением за проданные товары с применением кассовых аппаратов.

Субсчет 50-3 «Денежные документы» используется для учета оплаченных денежных документов: авиабилетов, санаторных путевок, почтовых марок, марок государственной пошлины, вексельных марок. Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

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

Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. N 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов

инвентаризации» для документирования кассовых операций введены следующие формы:

- № КО-1 «Приходный кассовый ордер»;

- № КО-2 «Расходный кассовый ордер»;

- № КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»;

- № КО-4 «Кассовая книга»;

- № КО-5 «Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств». [19, С.88]

Для бухгалтерского учета безналичных расчетов в валюте Российской Федерации используются следующие синтетические счета:

- 51 «Расчетные счета»;

- 55 «Специальные счета в банках»;

- 57 «Переводы в пути»

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях. По дебету счета отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету. [19, С.98]

Для учета денежных средств на специальных счетах в банках предназначен счет 55 «Специальные счета в банках», на котором формируется информация о наличии и движении денежных средств, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, банковских счетах, картах, на текущих, депозитных счетах, а также на счетах средств целевого финансирования. К этому счету могут быть открыты субсчета: 55-1 «Аккредитивы»; 55-2 «Чековые книжки»; 55-3 «Депозитные счета» и др.

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах. Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере использования их (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». Аналитический учет по субсчету 55-1 «Аккредитивы» ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках. Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов. Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков, то есть в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам кредитной организации), с кредита счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счетов учета расчетов (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.). Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55 «Специальные счета в банках»; сальдо по субсчету 55-2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51

«Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». Аналитический учет по субсчету 55-2 «Чековые книжки» осуществляется по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи. Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу согласно договору с кредитной организацией.

Отдельные субсчета к счету 55 «Специальные счета в банках» используются для учета средств целевого финансирования: бюджетных средств, средств, направляемых на финансирование капитальных вложений и на другие цели.

Представительствами и филиалами, выделенными на отдельный баланс, которым открываются текущие счета в кредитных организациях, используются отдельные субсчета к этому счету для оплаты труда, хозяйственных и других расходов. [19, С.102]

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в пути, то есть денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не поступившие по назначению. Основанием для принятия на учет по счету 57 «Переводы в пути» сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п. [19, С.103]

Денежные средства – это наиболее ликвидная категория активов, которая обеспечивает организации наибольшую степень ликвидности, следовательно, и свободы выбора действий.

С движения денежных средств начинается и им заканчивается производственно-коммерческий цикл. Деятельность организации, направленная на получение прибыли, требует, чтобы денежные средства переводились в различные активы, которые обращаются в дебиторскую задолженность в процессе реализации продукции. Результаты деятельности считаются достигнутыми, если процесс инкассирования приносит поток денежных средств, на основе которого начинается новый цикл, обеспечивающий получение прибыли.

Аналитики в области финансовой отчетности сделали вывод: «сложность системы бухгалтерского учета скрывает потоки денежных средств и увеличивает их отличие от отчетного значения чистого дохода (прибыли)». Они подчеркивают, что именно денежные средства должны использоваться для выплаты ссуд, дивидендов, расширения используемых производственных мощностей. Все сказанное подтверждает растущее значение такой категории, как «денежные потоки».

В отечественных и зарубежных источниках эта категория трактуется по-разному. Так, по мнению американского ученого Л.А. Бернстайна сам по себе не имеющий соответствующего толкования термин «потоки денежных средств» (в его буквальном понимании) лишен смысла. Компания может испытывать приток денежных средств (то есть денежные поступления), и она может испытывать отток денежных средств (то есть денежные выплаты). Более того, эти денежные притоки и оттоки могут относиться к различным видам деятельности - производственной, финансовой или инвестиционной. Можно определить различие между притоками и оттоками денежных средств для каждого из этих видов деятельности, а также для всех видов деятельности предприятия в совокупности. Эти различия лучше всего отнести к чистым притокам или чистым оттокам денежных средств. Таким образом, чистый

приток денежных средств будет соответствовать увеличению остатков денежных средств за данный период, тогда как чистый отток будет связан с уменьшением остатков денежных средств в течение отчетного периода. Большинство же авторов, когда ссылаются на денежные потоки, подразумевают денежные средства, образовавшиеся в результате хозяйственной деятельности.

В России категория «денежные потоки» приобретает большое значение. Об этом говорит то, что с 1995 года в состав бухгалтерской отчетности была введена дополнительная форма №4 «Отчет о движении денежных средств», которая поясняет изменения, которые произошли с денежными средствами. Она предоставляет пользователям финансовой отчетности базу для оценки способности предприятия привлекать и использовать денежные средства.

Российские ученые понимают под потоком денежных средств разность между всеми полученными и выплаченными предприятием денежными средствами за определенный период времени; они сопоставляют его с прибылью. Прибыль выступает как показатель эффективности работы предприятия и источник его жизнедеятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для самофинансирования деятельности предприятия, для осуществления расширенного воспроизводства и удовлетворения социальных и материальных потребностей. За счет прибыли выполняются обязательства предприятия перед бюджетом, банками и другими организациями.

Различие между суммой полученной прибыли и величиной денежных средств заключается в следующем:

- прибыль отражает учетные денежные и не денежные доходы в течение определенного периода, что не совпадает с реальным поступлением денежных средств;

- при расчете прибыли расходы на производство продукции признаются после ее реализации, а не в момент их оплаты;

- денежный поток отражает движение денежных средств, которые не учитываются при расчете прибыли: амортизацию, капитальные расходы,

налоги, штрафы, долговые выплаты и чистую сумму долга, заемные и авансированные средства. [32, С. 216]

Финансовый рынок – это сложный механизм функционирования денежных ресурсов, приносящих доход, зависящий от спроса и предложения, платежеспособности продавцов и покупателей.

Денежный поток является неотъемлемой частью финансового рынка. Любое предприятие может вложить свободные денежные средства в ценные бумаги, купив их на рынке ценных бумаг, который является частью финансового рынка. Таким образом, произойдет отток денежных средств, получая доходы по ценным бумагам, предприятие получает денежные средства – приток.

Что касается другого элемента финансового рынка – рынка ссудных капиталов, то здесь также присутствует денежный поток. Любое предприятие для пополнения своих оборотных средств может взять кредит в финансово-кредитном учреждении (приток денежных средств), возвращая кредит, денежные средства уходят с предприятия и тем самым происходит их отток.

Любое движение денежных средств так или иначе касается финансового рынка, который позволяет организации правильно организовать управление финансовыми потоками в целях наиболее эффективного использования капитала и получения максимальной прибыли.

1.2 Классификация денежных потоков, нормативное регулирование

Понятие «денежный поток предприятия» является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. Для того чтобы обеспечить эффективное целенаправленное управление денежными потоками на предприятии необходимо классифицировать их по некоторым признакам.

Если рассматривать потоки по масштабам обслуживания хозяйственного процесса, то выделяют такие виды денежных потоков, как денежный поток по предприятию в целом, который является наиболее агрегированным видом. Он аккумулирует все виды денежных потоков, которые, в свою очередь, обслуживают хозяйственный процесс организации. Следующий вид – денежный поток по отдельным структурным подразделениям организации, то есть по центрам ответственности. Следовательно, данный вид потока определяет его как самостоятельный объект управления в системе организационно-хозяйственного построения на предприятии. Последний вид данной классификации – денежный поток по отдельным хозяйственным операциям. Его необходимо рассматривать в качестве первичного объекта самостоятельного управления.

Следующая классификация денежных потоков – по видам хозяйственной деятельности. Первый вид – денежный поток по операционной деятельности. Характеризуется он выплатами денежных средств поставщикам сырья и материалов; сторонним исполнителям отдельных видов услуг; заработной платы работникам, а также персоналу, осуществляющему управление операционным процессом; налоговых платежей в бюджеты и во внебюджетные фонды. Также, данный вид денежного потока отражает поступление денежных средств от покупателей продукции. Для того чтобы вычислить операционный денежный поток необходимо рассчитать разность доходов и расходов, не включая амортизацию, так как это не денежные отчисления, и не включая при этом проценты, потому что это финансовые расходы. При этом включают налоги, так как выплачиваются они в денежной форме.

Второй вид – денежный поток по инвестиционной деятельности. Характеризует данный вид потока поступления и платежи, которые связаны с осуществлением финансового инвестирования, продажей основных средств, нематериальных активов, а также с ротацией долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля.

Последний вид данной классификации – денежный поток по финансовой деятельности. Он характеризует поступления и выплаты денежных средств, которые связаны с привлечением дополнительного акционерного или паевого капитала, а также с получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

Таким образом, анализируя поток денежных средств по финансовой деятельности предприятия, мы может узнать, является ли он достаточным для погашения долгосрочных обязательств и финансового обеспечения основной и инвестиционной деятельности компании.

Также денежные потоки классифицируются по направленности движения денежных средств. Здесь выделяют два вида – положительный и отрицательный денежные потоки. Положительный поток представляет собой совокупность поступлений денежных средств в организации по всем видам хозяйственных операций. Отрицательный поток – совокупность денежных выплат организации, осуществляемых в процессе выполнения всех хозяйственных операций.

Следующая классификация денежных потоков – по вариативности направленности движения денежных средств. Здесь тоже выделяются два вида – стандартный и нестандартный денежные потоки. Стандартный денежный поток характеризует такой вид потока, в котором его направленность меняется не более одного раза. Например, инвестирование капитала в долгосрочную облигацию, но только в том случае, если по ней не предусматривается реинвестирование дохода в приобретение аналогичных финансовых инструментов. Нестандартный – характеризует вид потока, где направленность его меняется более одного раза. Например, инвестирование Финансовые операции Денежные поступления Денежные выплаты Получение кредитов и займов Поступления от денежных вкладов собственников Поступления от выпуска акций, увеличение долей участия Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг Выплаты, связанные с выкупом собственных акций Выплаты дивидендов и иных платежей по распределению

прибыли в пользу собственников Выплаты, связанные с выкупом векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов (без процентов) 12 капитала в портфель финансовых инструментов с постоянным реинвестированием полученного дохода в последующее его расширение.

Если рассматривать денежные потоки по методу исчисления объема, то в данной классификации выделяются валовой и чистый денежные потоки организации. Валовой денежный поток представляет собой всю совокупность поступлений или расходования денежных средств в анализируемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов. Чистый денежный поток представляет собой разницу между поступлениями и платежами в анализируемом периоде в разрезе отдельных его интервалов. В свою очередь, чистый денежный поток – это результат хозяйственной деятельности компании, который, конечно же, определяет финансовое равновесие и темпы роста рыночной стоимости данной компании.

Следующая классификация – по характеру денежного потока по отношению к компании. Здесь выделяют две разновидности потока – внутренний и внешний денежные потоки. Внутренний – определяет всю совокупность поступлений и расходов денежных средств в пределах организации. Данные выплаты и поступления, прежде всего, связаны с денежными операциями, осуществляемыми с персоналом, акционерами и дочерними структурными подразделениями. Внешний – характеризует операции компании, которые связаны с денежными выплатами партнерам, например, выплаты поставщикам, покупателям продукции, коммерческим банкам или страховым организациям.

Далее, денежные потоки классифицируют по уровню достаточности объема и выделяют такие виды, как избыточный и дефицитный денежные потоки.

Избыточный – представляет собой такой поток денежных средств, при котором поступления существенно превышают реальную потребность компании в их целенаправленном расходовании. Дефицитный денежный поток

– это такой поток денежных средств, при котором поступления существенно ниже, чем реальные потребности организации в их целенаправленном расходовании.

По уровню сбалансированности объемов денежных потоков выделяют сбалансированный поток, который характеризует совокупный поток денежных средств по отдельному структурному подразделению или же по предприятию в целом, по которому обеспечена сбалансированность между объемами положительного и отрицательного их видов. Несбалансированный поток, в свою очередь, представляет собой совокупный денежный поток по структурному подразделению или по предприятию в целом, по которому балансовая связь не обеспечивается.

По периоду времени принято выделять такие виды денежных потоков, как краткосрочный и долгосрочный. Краткосрочный денежный поток представляет собой поток, по которому период от начала денежных поступлений до их полного завершения не превышает одного года. Долгосрочный – по которому период от начала поступлений денежных средств до их полного прекращения превышает один год.

По формам использования денежных средств также выделяют два вида денежных потоков – это наличный и безналичный. Наличный представляет собой денежный поток организации, который обслуживается непосредственно наличными деньгами. Безналичный поток, в свою очередь, характеризуется обслуживанием различными депозитными и кредитными инструментами финансового рынка такими, как чеки, векселя, аккредитивы, кредитные карты, банковские депозиты.

Если рассматривать денежные потоки по используемой валюте, то выделяют такие два вида, как денежный поток в национальной валюте и в иностранной валюте. Поток денежных средств в национальной валюте обслуживается деньгами, эмитированными соответствующими государственными органами данной страны.

Поток денежных средств в национальной валюте, в свою очередь, обслуживается валютой других стран.

Следующая классификация – по значимости в формировании конечных результатов хозяйственной деятельности. Здесь принято выделять приоритетный и второстепенный денежные потоки. Приоритетный – характеризует такой поток денежных средств, который генерирует высокий уровень формирования чистого денежного потока. В качестве примера приоритетного денежного потока выделяют поток, связанный с реализацией продукции или осуществлением высокодоходных инвестиционных операций. Второстепенный, в свою очередь, является денежным потоком, который не оказывает значительного влияния на формирование конечного результата хозяйственной деятельности компании. Например, выдача под отчет и возврат подотчетными лицами денежных средств.

Следующая классификация – по возможности регулирования в процессе управления. Здесь выделяют два вида денежных потоков таких, как денежный поток поддающийся регулированию и не поддающийся. Примером потока неподдающегося регулированию служат налоговые платежи компании или платежи по обслуживанию и возврату долга.

По возможности обеспечения платежеспособности выделяют ликвидный и неликвидный денежные потоки. Денежный поток считается ликвидным, если соотношение положительного и отрицательного потока равно или превышает единицу. Следовательно, неликвидным считается денежный поток, в случае если соотношение положительного и отрицательного потоков меньше единицы.

По методу оценки во времени выделяют настоящий и будущий денежные потоки. Настоящий денежный поток представляет собой величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени. Будущий – приведенную по стоимости к конкретному предстоящему моменту времени. Понятие «будущий денежный поток» может применяться и как номинальная его величина в предстоящем моменте времени, которая используется с целью дисконтирования, чтобы привести к настоящей стоимости. [32, С.252]

Ведение бухгалтерского учета и аудита осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ, положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии).

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить в виде следующей системы:

- законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации;

- стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов РФ.

- методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

- рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. [21, С.19]

1.3 Учет движения денежных средств в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Главным документом для отражения денежных потоков предприятия является Отчет о движении денежных средств (форма №4), составленный на базе прямого метода. С помощью данного документа можно установить:

- уровень финансирования текущей и инвестиционной деятельности за счет собственных источников;
- зависимость предприятия от внешних заимствований;
- дивидендную политику в отчетном периоде и прогноз на будущее;
- финансовую эластичность предприятия, т. е. его способность создавать денежные резервы (чистый приток денежных средств);
- реальное состояние его платежеспособности за истекший период (квартал) и прогноз на следующий краткосрочный период.

«Отчет о движении денежных средств» (форма №4) – совокупность показателей, развернуто характеризующих поток денежных средств за отчетный период.

Информация , содержащаяся в «Отчете о движении денежных средств», необходима для оценки:

- перспективной возможности организации создавать положительные потоки денежных средств (превышение денежных поступлений над расходами);
- способности организации выполнять свои обязательства по расчетам с кредиторами, выплате дивидендов и иных платежей;
- потребности в дополнительном привлечении денежных средств со стороны;
- причин различия между чистыми доходами организации и связными с ними поступлениями и платежами;
- эффективности операций по финансированию организации и инвестиционных сделок в денежной и безденежной формах.

С помощью формы №4 также можно определить:

- Состав и структуру денежных средств по предприятию в целом и по видам его деятельности;
- Влияние притока и оттока денежных средств на его финансовую устойчивость;
- резерв денежных средств на конец отчетного периода (как разницу между притоком и оттоком денежной наличности) для поддержания нормальной платежеспособности;
- виды деятельности, генерирующие основной приток денежных средств и требующие их оттока за отчетный период;
- прогнозную величину притока и оттока денежных средств на предстоящий период (квартал, год).

Одним из условий финансового благополучия организации является приток денежных средств. Однако чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально организация терпит убытки, связанные с инфляцией и обесцениванием денег, а также с упущением их выгодного размещения.

В «Отчете о движении денежных средств» суммируются потоки денежных средств за отчетный период, с тем, чтобы получить дополнительную информацию о результатах производственно-хозяйственной деятельности организации, о ее инвестиционной и финансовой деятельности. В частности, из этого отчета можно получить информацию о том, обеспечивалось ли достижение прибыльности достаточным притоком денежных средств, способствующим расширению проводимых операций или, по крайней мере, позволяющим продолжать их на прежнем уровне, удовлетворяет ли приток денежных средств необходимый уровень ликвидности организации. Отчет отражает инвестиции в дочерние и иные хозяйственные общества, капитальные вложения в основные средства, на увеличение оборотных средств, содержит данные об изъятии денежных средств из сферы инвестиций. Наконец, отчет дает представление о деятельности организации по привлечению финансовых ресурсов для финансирования ее развития и других потребностей.

Следовательно, с помощью «Отчета о движении денежных средств» можно как управлять текущими денежными потоками, так и прогнозировать их объем на ближайшую перспективу.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также требованиями ряда национальных стандартов (GAAP) отчет о движении денежных средств как отдельная форма отчетности является составной частью полного пакета бухгалтерской отчетности. В то же время в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ этот отчет не рассматривается как самостоятельная форма бухгалтерской отчетности, а относится к разряду приложений справочного, дополнительного, расшифровочного характера. [40, С. 16-22]

«Отчет о движении денежных средств» (форма №4) - это динамический отчет, который методами балансовых обобщений определенных хозяйственных операций отчетного периода объясняет в существенных аспектах поступление и выбытие реальных финансовых средств.

Данный отчет признан помочь руководству организаций и другим пользователям бухгалтерской отчетности раскрыть причины изменений в объеме и составе денежных средств организации за отчетный период. В отчете отражается движение денежных средств не только в цело по организации, но и по трем видам деятельности – текущей, инвестиционной и финансовой.

Текущей деятельностью считается, деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной, сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и др.

Текущая деятельность включает поступление и использование денежных средств, обеспечивающих выполнение производственно – коммерческих функций предприятия.

Поскольку текущая деятельность предприятия является главным источником прибыли, то она должна генерировать основной поток денежных средств.

Отрицательный или незначительный денежный поток от основной деятельности является сигналом грядущих финансовых проблем. Конечно, восполнить нехватку денежных средств от текущей деятельности можно, продав часть активов или получив кредиты, но не следует это рассматривать как обычное явление. Данная вынужденная мера не может быть прочной основой деятельности организации на долгосрочную перспективу.

К инвестиционной деятельности относятся операции по приобретению и выбытию внеоборотных активов и долгосрочные заимствования в любой форме на эти цели (с учетом расходов по обслуживанию произведенных заимствований), а также поступление доходов по произведенным вложениям в долгосрочные финансовые вложения в виде дивидендов и т.п.

Инвестиционная деятельность связана, прежде всего, с оттоком денежных средств, необходимых для расширения производства, модернизации, перевооружения. И возможна при наличии у организации свободных денег, которые ждут более выгодного вложения. Однако продажа внеоборотных активов и другие операции, связанные с оттоком денежных средств, практикуются организациями при финансовых затруднениях и для повышения рентабельности бизнеса в целом.

Источниками денежных средств для инвестиционной деятельности предприятия могут быть: поступления от текущей деятельности в форме амортизационных отчислений и чистой прибыли, доходы от самой инвестиционной деятельности, поступления за счет источников долгосрочного финансирования (эмиссия акций и корпоративных облигаций, долгосрочные кредиты и займы).

Финансовой деятельностью считается деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском

облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т. п.

Финансовые операции призваны, при недостатке денежных средств, обеспечить дополнительный их приток для осуществления крупных инвестиционных проектов. Однако финансирование нехватки денежных средств от текущей деятельности за счет выпуска акций, как правило, не приводит к позитивным результатам.

На стабильно работающих предприятиях денежные потоки, генерируемые текущей деятельностью, могут быть направлены в инвестиционную и финансовую деятельность. Например, на приобретение капитальных активов, на погашение долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, выплату дивидендов и т. д. [41, С. с.58-67]

На многих предприятиях Российской Федерации текущая деятельность часто поддерживается за счет инвестиционной и финансовой деятельности, что обеспечивает их выживание в неустойчивой экономической среде. Например, не выделяются средства на финансирование капитальных вложений, на достройку объектов, числящихся в составе незавершенного строительства.

Отчет о движении денежных средств описывает все операции, которые являются источниками получения капитала и требуют использования этого капитала.

Отчеты о движении денежных средств помогают пользователю ответить на следующие вопросы: какие суммы были получены от текущей операционной деятельности; достаточные ли средства вкладываются компанией в имущество; стоит ли компания перед необходимостью использования заемных средств т. д. Хотя отчет о движении денежных средств не может дать полные ответы на все интересующие вопросы, он может указать на те моменты, о которых необходима дополнительная информация, прежде чем будет принято какое – либо решение.

Классификация деятельности предприятия на три вида (текущую, инвестиционную и финансовую) очень важна для практики России, так как

благоприятный (близкий к нулю) совокупный денежный поток может быть достигнут за счет элиминирования или покрытия отрицательного денежного потока по текущей деятельности притоком денежных средств от продажи активов или привлечения краткосрочных банковских кредитов. В данном случае величина денежного потока скрывает реальную убыточность деятельности предприятия.

С этой целью в «Отчет о движении денежных средств» включают несколько разделов.

Движение денежных средств в связи с основной деятельностью отражает приток и отток этих средств при операциях, дающих чистый доход от основной деятельности. Средства поступают от покупателей, получения процента по дебиторской задолженности, получения дивидендов на инвестиции, компенсации от поставщиков за возвращенные товаров.

Средства расходуются на покупку товаров для дальнейшей перепродажи, выплату процентов по обязательствам (задолженности), выплату налогов, пошлин и штрафов, заработную плату.

Экстраординарные прибыли и убытки в данной рубрике отчета о движении наличных денежных средств не учитываются. Перед расчетом ее показателей они либо вычитаются, либо добавляются к показателю чистого дохода. Полностью они учитываются либо в рубрике движения основных средств в связи с инвестиционной деятельностью, либо в рубрике движения основных средств в связи с финансовой деятельностью.

Движение денежных средств в связи с инвестиционной деятельностью обусловлено приобретением (отток) и списанием (приток) основных средств, отражаемых в балансовом отчете по строке «Основные средства», а также других долгосрочных активов. Наиболее характерными источниками поступления денежных средств в данной рубрике выступают списание (путем продажи) земли, зданий, оборудования, продажа ценных бумаг, в которые были вложены средства компании, возвращение основной части долга сторонними

организациями (поступление процентных выплат по долгу относится к движению денежных средств с основной деятельностью).

Типичными направлениями затрат денежных средств, относящимися к данной рубрике, являются: приобретение (путем покупки) земли, зданий и оборудования; инвестиции в долгосрочные долговые обязательства и акции других компаний; приобретение других видов активов (например, нематериальных), используемых в основной деятельности.

Движение денежных средств в связи с финансовой деятельности отражает то, каким образом долгосрочный капитал в виде денежных средств был привлечен для финансирования деятельности компании, а также для выплаты держателям ее ценных бумаг. Источниками поступления наличных денежных средств в рамках данной рубрики выступают инвесторы, покупающие за эти средства акции компании и кредиторы, ссужающие средства под ее облигации, векселя и закладные. Отток же средств в связи с финансовой деятельностью направляется владельцам акций компании (в виде дивидендов и прочих выплат, а также в качестве оплаты за выкупаемые ими акции) и кредиторам компании (в виде выплаты основной части долга). Выплата процента по задолженности относится к движению денежных средств в связи с основной деятельностью.

Разница между поступлением и расходованием средств в рамках данных рубрик называется чистым протоком (оттоком) денежных средств в связи с основной, инвестиционной или финансовой деятельностью компании.

Последствия изменения курса обмена иностранных валют - увеличение или сокращение стоимости денежных средств в иностранной валюте, выражаемое в национальной валюте при пересчете или конвертации из одной валюты в другую. Данная рубрика присутствует только в отчетах компаний, ведущих зарубежные операции.

Выверка счетов осуществляется в соответствии с требованиями GAAP о необходимости показать в отчете о движении денежных средств их начальный баланс, изменение и конечный баланс.

Инвестиционная и финансовая деятельность без применения денежных средств, предполагающая использование в качестве средства обмена не денежной наличности, а других активов (например, передача акций или принятие долговых обязательств взамен на землю или оборудование), отражается в отдельной таблице или в сносках к отчету о движении денежных средств. Так же отражаются комбинированные сделки, когда расчеты осуществляются и денежной наличностью, и другими активами.

В соответствии с международными стандартами учета и сложившейся практикой для подготовки отчетности о движении денежных средств используются два основных метода — косвенный и прямой, которые различаются полнотой представления данных о денежных потоках организации, исходной информацией и результатами.

Прямой метод. Баланс движения денежных средств в связи с основной деятельностью высчитывается путем суммирования всех притоков денежных средств от нее и вычитания из полученной суммы всех расходов, обусловленных основной деятельностью. Аналогичным образом подводятся балансы по всем остальным из выделенных выше видов деятельности, после чего высчитывается итоговый баланс движения денежных средств.

Прямой метод направлен на получение данных, характеризующих как валовой, так и чистый денежный поток предприятия в отчетном периоде. Он призван отражать весь объем поступления и расходования денежных средств в разрезе отдельных видов хозяйственной деятельности и по предприятию в целом.

Косвенный метод. Для получения баланса движения денежных средств в связи с основной деятельностью к показателю чистой прибыли (из отчета о прибылях и убытках или балансового отчета) прибавляются все затраты, не связанные с выплатой денежных средств, и прежде всего амортизация (количественное выражение обесценения основных средств в результате их использования). Из полученной суммы вычитаются статьи, ведущие к увеличению активов или сокращению пассивов (увеличение дебиторской или

уменьшение кредиторской задолженности), а статьи, ведущие к увеличению пассивов (увеличение кредиторской задолженности), прибавляются к чистой прибыли. То есть к чистой прибыли прибавляются и вычитаются из нее все статьи, не предполагающие движение денежных средств, а полученный результат (остаток) соответствует балансу движения денежных средств. Иначе говоря, чистая прибыль рассматривается как баланс движения денежных средств, скорректированный по балансу операций, не предполагающих движение денежных средств (денег). Для получения баланса наличных средств используется обратная процедура.

Косвенный метод позволяет рассчитать данные , характеризующие чистый денежный поток организации в отчетном периоде. Источником информации для разработки отчетности о движении денежных средств организации с помощью этого метода является отчетный баланс и отчет о прибылях и убытках. Расчет чистого денежного потока предприятия косвенным методом осуществляется в основном по операционной деятельности предприятия. Базовым элементом расчета чистого денежного потока организации косвенным методом выступает его чистая прибыль, полученная в отчетном периоде.

Использование косвенного метода расчета движения денежных средств позволяет выявит динамику всех факторов, влияющих на его формирование.

Подведение баланса движения денежных средств по всем остальным (кроме основной) видам деятельности (инвестиционной, финансовой) при прямом и косвенном методах осуществляется одинаково.

Совет по стандартам финансового учета считает прямой метод предпочтительным, поскольку он основывается на непосредственных расчетах баланса потоков денежных средств. Однако расчеты при помощи косвенного метода могут представлять большую ценность с аналитической точки зрения, поскольку они полнее показывают соотношение движения денежных средств и хозяйственной деятельности компании в целом, показывают взаимосвязь между отчетами о прибылях и убытках и о движении денежных средств. При

использовании прямого метода компания должна показать отражаемые при использовании косвенного метода результаты хозяйственной деятельности в дополнительных таблицах.[31, С.184]

Отчет о движении денежных средств имеет важное значение для контроля за финансовой деятельностью предприятия. Справочные сведения отчета позволяют контролировать поток денежных средств.

2. УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ТЕХФОРМ»

2.1 Организационно – экономическая характеристика ООО «ТЕХФОРМ»

ООО «ТЕХФОРМ» город Набережные Челны было создано 05 мая 2008 г.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХФОРМ".

Сокращенное наименование: ООО «ТЕХФОРМ».

Юридический адрес: 423823, республика Татарстан, город Набережные Челны, проспект им. Вахитова, дом 54в, квартира 46.

Основным видом деятельности является: «Производство пластмассовых плит, полос, труб и профилей». Организация также осуществляет деятельность по следующим основным направлениям: «Предоставление услуг в области производства пластмассовых деталей», «Производство частей и принадлежностей автомобилей и их двигателей».

Размер предприятия: ООО «ТЕХФОРМ» численность работающего персонала не превышает 50 человек.

ООО «ТЕХФОРМ» несет в установленном законодательством Российской Федерации порядке ответственность за невыполнение функций, определенных его Положением, реализацию не в полном объеме поставленных задач, за качество реализуемой продукции.

Управление предприятием осуществляется на основе централизованного руководства, объединяющего всех работников. Непосредственное управление предприятием осуществляет Директор, назначаемый и освобождаемый от занимаемой должности Советом Учредителей в соответствии с действующим законодательством.

Директор организует работу предприятия, управляет всей его деятельностью, осуществляет подбор, прием на работу и расстановку кадров. Отвечает за качество оказываемых услуг и осуществляемых работ. Действует от имени предприятия и представляет его во всех организациях и учреждениях. В пределах своей компетенции издает приказы и распоряжения.

Общие вопросы развития предприятия, касающиеся определения перспектив работы, планирования деятельности, координации деятельности решает заместитель директора.

Собрание учредителей устанавливает структуру управления, штатное расписание, распределение должностных обязанностей, размеры заработной платы, а также размеры надбавок и доплат к должностным окладам и порядок премирования.

Организационная структура ООО «ТЕХФОРМ» построена по линейно-функциональному принципу и отражена на рисунке 2.1.1.

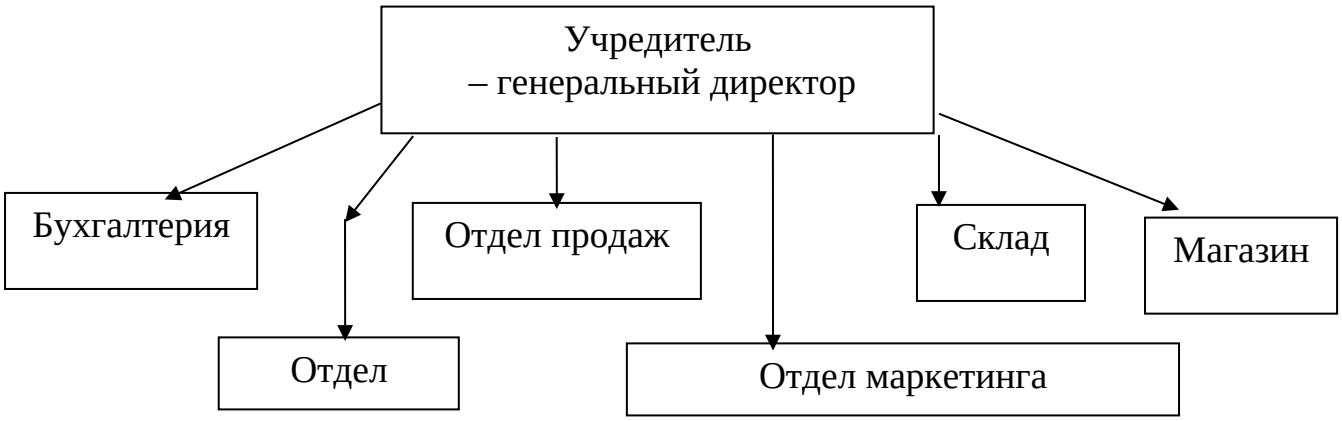

Рис. 2.1.1. Организационная структура ООО «ТЕХФОРМ»

Как видно из рисунка, руководство предприятием осуществляет Директор, в линейном подчинении к нему находится заместитель по общим вопросам, контролирующий нижеприведенные функциональные блоки.

Учредителями ООО «ТЕХФОРМ» являются граждане Российской Федерации, действующие от своего имени.

Уставный капитал ООО «ТЕХФОРМ» в момент учреждения формируется денежными средствами, вносимыми участниками, и составляет на момент учреждения 10000 тысяч рублей. Главной задачей предприятия, отраженной в Уставе, является создание необходимых условий для удовлетворения потребности предприятий и населения в получении качественных товаров и услуг.

ООО «ТЕХФОРМ» ведет бухгалтерский первичный учет и отчетность в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, положениями по бухгалтерскому учету. Баланс, а также иные финансовые документы для отчета составляются в соответствии с действующим законодательством.

У ООО «ТЕХФОРМ» различают оперативный и бухгалтерский учет. Оперативный учет осуществляют работники сбытовой, коммерческой или планово-диспетчерской служб ООО «ТЕХФОРМ». Одновременно с целью усиления контроля за сохранностью материальных ценностей могут вести параллельный оперативный учет работники всех служб. Бухгалтерский учет ведут работники бухгалтерских служб.

Основной целью предприятия является получение прибыли.

Ведение бухгалтерского учета осуществляет – бухгалтерия, возглавляемое главным бухгалтером.

Функцией бухгалтерии является учет и анализ финансового состояния предприятия, который показывает, по каким направлениям надо вести работу, чтобы улучшить его. Для облегчения своей работы бухгалтерия ООО «ТЕХФОРМ» использует автоматизированный учет с использованием программы 1С: Бухгалтерия, версия 8. Бухгалтерия обязана следить за точными и своевременными выплатами налогов и денежных обязательств предприятия, вести точный документальный учет по работе предприятия для представления отчетности в проверяющие органы.

Учетная политика ООО «ТЕХФОРМ» является документом четвертого уровня в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации и устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) учетной политики общества.

Учетная политика разработана на основе нормативных актов по бухгалтерскому учету и документов, входящих в систему внутреннего нормативного регулирования общества, учитывающих специфику его хозяйственной деятельности, ведущейся в рамках устава.

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики ООО «ТЕХФОРМ» являются: Закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ; Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»; Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»; отраслевые и иные действующие нормативные акты, регулирующие порядок бухгалтерского учета и составление отчетности.

В учетной политике основными средствами предприятия признаются объекты, соответствующие определению ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и имеющие стоимость равную и более 40000 рублей за единицу; объекты основных средств стоимостью не более 40000 рублей за единицу списываются на затраты по мере отпуска их в производство. Амортизация объектов основных средств начисляется линейным способом. Расходы на ремонт основных средств включаются в себестоимость того периода, когда они были произведены по фактическим затратам.

Инвентаризация товарно-материальных ценностей проводится при смене материально-ответственного лица. Денежных средств – ежемесячно. Материальных запасов и расчетов – перед составлением годового отчета не ранее 1 октября. Основных средств – один раз в 3 года, не ранее 1 ноября. Нематериальных активов, финансовых вложений, расходов будущих периодов, денежных документов и бланков строгой отчетности, расчетов с банками, покупателями, поставщиками, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, депонентами и другими дебиторами и кредиторами – перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливается письменным распоряжением руководителя предприятия.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются оправдательными первичными документами. Причем такие документы принимаются к учету только в том случае, если они составлены по форме,

содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

В соответствии с п. 4 ст. 8 Закона о бухгалтерском учете ООО «ТЕХФОРМ» ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Чтобы систематизировать и накапливать информацию, содержащуюся в принятых к учету первичных документах, и отражать ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности, у ООО «ТЕХФОРМ» ведутся регистры бухгалтерского учета.

Хозяйственные операции отражаются в учетных и налоговых регистрах бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации.

Порядок хранения первичных документов и учетных регистров регламентирован ст. 17 Закона о бухгалтерском учете.

Так, у ООО «ТЕХФОРМ» первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность хранят в течение 5 лет. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, программы машинной обработки данных (с указанием сроков их использования) 5 лет, после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет ООО «ТЕХФОРМ».

Неиспользуемые в работе первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские (и налоговые) отчеты и балансы сдаются в архив.

Документы хранятся в закрывающемся помещении в специально предназначенных для этого шкафах или сейфах, исключающих возможность их пропажи или порчи.

Перед передачей в архив первичные документы, относящиеся к определенному учетному регистру, комплектуют в хронологическом порядке и сопровождают справкой для архива.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских (налоговых) отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер ООО «ТЕХФОРМ».

Для ведения бухгалтерского учета на предприятии используются разработанные отдельные формы первичных учетных документов класса 03 ОКУД «Унифицированная система первичной учетной документации.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности ООО «ТЕХФОРМ» за 2014 – 2016 гг.

Данные представлены в таблице 2.1.1

Таблица 2.1.1

Динамика основных экономических показателей ООО «ТЕХФОРМ» за 2014 – 2016г.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение (+/-) , тыс. руб.		Темп прироста, %	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	2351448	2315652	1755246	-35796	-560406	1,5	24,2
Себестоимость продаж, тыс. руб.	1479121	1426853	952405	-52268	-474448	3,6	33,3
Чистая прибыль, тыс. руб.	284856	164159	97404	-120697	-66755	42,4	40,7
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	2927,5	3669,5	3398,5	-25,5	-271	0,7	7,4
Фондоотдача, руб./руб.	0,80	0,63	0,52	-0,17	-0,11	21,25	17,5

Продолжение таблицы 2.1.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Фондоёмкость, руб./руб.	1,24	1,59	1,94	0,35	0,36	128,22	122,01
Рентабельность	29,7	35	47	5,3	12		

производства, ед.							
Рентабельность продаж (по прибыли от продаж), ед.	18,3	21,7	25,7	3,4	4		

Примечание: Источник данных таблицы – Баланс ООО «ТЕХФОРМ» за 2016 г., Отчет о финансовых результатах за 2015-2016г. (Приложение 1,2,3)

Проведя анализ динамики финансовых результатов на основании данных таблицы 2.1.1 можно сделать вывод о том, что у ООО ««ТЕХФОРМ» имеется тенденция снижения прибыли.

В 2015 г. произошло незначительно снижение выручки от реализации продукции в сравнении с 2014 г. на 35.796 тыс. руб. или на 1.5%. И в 2016 г . произошло снижение на 560.406 тыс. руб., или на 24,2% в сравнении с 2015г. Также произошло снижение себестоимости продаж в 2015г. по сравнению с 2014г. на 52.268 тыс. руб. или 3,6% и в 2016г. произошло снижение себестоимости в сравнении с 2015г. на 474.448 тыс. руб. или 33,3% .

На конец анализируемого периода организация имела чистую прибыль в размере 97.404 тыс. руб., которое имело тенденцию к снижению в 2015 г. в сравнении с 2014 г. снижение было на 120.697 тыс. руб. или на 42,4% и в 2016 г. было снижение в сравнении с 2015 г. прибыли на 66.755 тыс. руб. или на 40,7%.

Вывод: эти данные нам позволяют сделать вывод, что в период с 2014-2016 г. у ООО «ТЕХФОРМ» снижается объем производства и реализации.

Фондоотдача показывают отдачу, полученную от 1 рубля средств, вложенных в основные фонды. В 2014 г. на 1 рубль средств, вложенных в основные средства, приходиться 0,8 руб. выручки, в 2015 - 0,63 рубля, в 2016 – 0,52 рубля. За отчетный 2015 год, на 1 рубль фондов компании пришлось 63 копейки, то есть за анализируемый год фонды смогли окупиться лишь на 63 копейки. В 2014 году на 1 рубль фондов компании пришлось 80 копеек, то есть за анализируемый год фонды смогли окупиться на 80 копеек. И за 2016 год на 1 рубль фондов компании пришлось 62 копейки, то есть за этот год фонды

смогли окупиться лишь на 52 копейки. В 2015 году по сравнению с 2014 годом показатель уменьшился на 0,17 руб./руб., в 2016 году по сравнению с 15, уменьшился на 0,11 руб./руб.

Вывод: рассматривая период с 2014 по 2016 год, можно заметить негативную динамику оборачиваемости активов. Наблюдается спад, негативная динамика не должна сохраняться на протяжении длительного времени, в противном случаи управленцы компании должны пересмотреть политику продаж.

Фондоёмкость показывает, сколько фондов используется для производства единицы продукции. На протяжении рассматриваемого периода показатель имеет увеличивающуюся динамику. В 2015 г. по сравнению с 2014г. показатель увеличился на 0,35 руб./руб. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. значения показателя осталось неизменным.

Рентабельность производства показывает, насколько результативно используется имущество предприятия. Данный показатель имеет положительную динамику. В 2015 г. по сравнению с 2014г. значения показателя увеличилось на 5,3%, в 2016 по сравнению с 2015г. на 12.

Рентабельность продаж имеет положительную динамику. Что говорит об увеличении полученной прибыли с каждого рубля реализованных услуг.

Проведём анализ финансового состояния ООО «ТЕХФОРМ».

По данным таблицы 2.1.2 видно, что в 2014 г. 25% имущества было сформировано за счет собственного капитала организации, в 2015 г. – 22% имущества, в 2016 г. – 26% имущества.

Данные цифры говорят нам о том, что предприятие зависит от внешних кредиторов. Собственные оборотные средства предприятия обеспечивают эффективное использование оборотного капитала (коэффициент обеспеченности собственными средствами), данный показатель имеет скачкообразную динамику в анализируемый период. В 2015 г. идет спад значений на – 0,03, а в 2016 г. по сравнению к 2015 данный показатель улучшается на 0,03.

Таблица 2.1.2

Показатели финансового состояния организации

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.	Абсолютное отклонение (+/-), тыс. руб.	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6
Коэффициент автономии	0,25	0,22	0,26	-0,03	0,04
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,25	0,22	0,25	-0,03	0,03
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,33	0,34	0,05	0,01	-0,29
Коэффициент промежуточной ликвидности	1,48	3,77	0,89	2,29	-2,88
Коэффициент текущей ликвидности	4,89	8,07	2,12	3,18	-5,95
Коэффициент платежеспособности	0,5	0,4	0,5	-0,1	0,1
Коэффициент долгосрочной платежеспособности	1,03	2,86	2,09	1,83	- 0,77

Коэффициент абсолютной ликвидности с 2014 г. по 2016 г. имеет положительную динамику и означает, что предприятие могло краткосрочных долгов погасить в кратчайшие сроки по первому требованию кредиторов 33% и 34% соответственно. Однако в 2016г. данный показатель уменьшился до 0,05. Этот показатель близок к критическому для организации и свидетельствует о проблемах и необходимых действиях.

Коэффициент промежуточной ликвидности отражает возможность погашения краткосрочных обязательств с помощью денежных средств, быстрореализуемых ценных бумаг и ожидаемых денежных платежей. В анализируемом периоде за 2014 г. – 2016 г. коэффициент промежуточной ликвидности соответствует рекомендуемым значениям, что свидетельствует об оптимальном уровне финансовой устойчивости предприятия

Коэффициент текущей ликвидности в анализируемый период очень скачкообразен. В 2014г. – 4,89, в 2015г. – 8,07. Эти значения более 3, что свидетельствует о нерациональной структуре капитала, что и привело в 2016 году к коэффициенту 2,12. Данный коэффициент считается нормой и

предприятие платежеспособно – в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.

В анализируемом периоде значение показателя коэффициент общей платежеспособности имеет допустимое значение 0,5.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом значение коэффициента долгосрочной платежеспособности повысилось на 1,83 п.. В 2016 году по сравнению с 2015 годом значение коэффициента долгосрочной платежеспособности снизилось на 0,77 п. Снижение значения коэффициента долгосрочной платёжеспособности является благоприятным фактором, и свидетельствуют о снижении задолженности организации и повышении уровня её долгосрочной платёжеспособности.

2.2 Организация и документальное оформление операций по учету денежных средств ООО «ТЕХФОРМ»

Денежные средства ООО «ТЕХФОРМ» находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах в виде безналичных денег. Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей.

Кассир ООО «ТЕХФОРМ» – должностное лицо, непосредственно выполняющее кассовые операции. При назначении кассира на работу руководитель предприятия ознакомил кассира с правилами ведения кассовых операций и заключил с ним договор о полной индивидуальной материальной ответственности за сохранность денег в кассе. Кассир несет ответственность за всякий ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и из-за неосторожности.

Руководитель предприятия оборудовал кассу, согласно ранее действующего законодательства (изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег) и обеспечил

сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк. Помещение кассы изолировано, а двери в кассу во время совершения операций – запираются с внутренней стороны. Сейчас требования к оборудованию, устанавливаются самим предприятием. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения к ее работе, воспрещен. Все наличные деньги и ценные бумаги у ООО «ТЕХФОРМ» хранятся в несгораемом металлическом шкафу. Ключи от металлического шкафа хранятся у кассира. Учтенные дубликаты ключей в опечатанной кассиром шкатулке хранятся у руководителя предприятия. Не реже одного раза в год проводится их проверка комиссией, назначаемой руководителем предприятия, результаты ее фиксируются в акте. При обнаружении утраты ключа руководитель предприятия должен сообщить о происшествии в органы внутренних дел и принимает меры к немедленной замене замка металлического шкафа. Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данному предприятию, запрещается. Перед открытием помещения кассы и металлического шкафа кассир обязан осмотреть сохранность замков, дверей, оконных решеток и печатей, убедиться в исправности охранной сигнализации. В случае повреждения или снятия печати, поломки замков, дверей или решеток кассир обязан немедленно доложить об этом руководителю предприятия, который сообщает о происшествии в органы внутренних дел и принимает меры к охране кассы до прибытия их сотрудников. В этом случае руководитель, главный бухгалтер или лица, их заменяющие, а также кассир предприятия после получения разрешения органов внутренних дел производят проверку наличия денежных средств и других ценностей, хранящихся в кассе. Эта проверка должна быть произведена до начала кассовых операций. О результатах проверки составляется акт в 4-х экземплярах, который подписывается всеми участвующими в проверке лицами. Первый экземпляр акта передается в органы внутренних дел, второй - отсылается в страховую компанию, третий - высылается в вышестоящую организацию (в случае ее наличия), а четвертый - остается у предприятия. После издания приказа

(решения, постановления) о назначении кассира на работу руководитель предприятия знакомит под расписку будущего кассира с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, после чего с кассиром заключается договор о полной материальной ответственности. Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям. Кассиру запрещается передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам. На предприятии работает один кассир, в случае необходимости временной его замены, исполнение обязанностей кассира возлагается на другого работника по письменному приказу руководителя предприятия (приказа). С этим работником заключается договор о материальной ответственности.

В случае внезапного оставления кассиром работы (болезнь и др.) находящиеся у него под отчетом ценности немедленно пересчитываются другим кассиром, которому они передаются, в присутствии комиссии из лиц, назначенных руководителем предприятия. О результатах пересчета и передачи ценностей составляется акт за подписями указанных лиц. Для осуществления расчетов наличными деньгами предприятие ООО «ТЕХФОРМ» имеет кассу и ведет кассовую книгу по установленной форме.

Для учета кассовых операций на предприятии применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма N КО-1), расходный кассовый ордер (форма N КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма N КО-3), кассовая книга (форма N КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма N КО-5). Формы заполняются с помощью бухгалтерской программы 1С: Предприятие.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Подчистки, помарки и исправления, хотя бы и оговоренные, в этих документах не допускаются. Прием и выдача денег по кассовым ордерам производится в день их составления.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу автоматически регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

Также все операции по поступлению и расходованию денежных средств регистрируется в кассовую книгу, которая распечатывается из программы ежедневно в конце рабочего дня. Книга по концу года пронумеровывается, прошнуровывается и опечатывается сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней заверено подписями руководителей организации и главного бухгалтера.

При необходимости к кассовым документам прикладываются копии документов, например доверенность на получение заработной платы, копия свидетельства о смерти при выдаче пособия на погребение и т.п.

Листы кассовой книги формируются в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно формируется машинограмма «Отчет кассира».

На предприятии ведется одна кассовая книга. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера. Записи в кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах. Второй экземпляр - отрывной и служит отчетом кассира. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Подчистки и исправления в кассовой книге не допускаются. Сделанные исправления заверяются подписью кассира, а также главного бухгалтера предприятия или лица, его заменяющего. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия. Выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остатка

наличных денег в кассе не принимается. Эта сумма считается недостачей и взыскивается с кассира. Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются излишком кассы и зачисляются в доход предприятия.

Учет поступления и выбытия денежных документов оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Данные кассовых ордеров кассир записывает в книгу движения денежных документов, являющуюся регистром аналитического учета денежных документов. Аналитический учет денежных документов ведут по их видам. Один раз в месяц кассир составляет в кассовой книге отчет по поступившим и выбывшим документам.

Кассир сдает в банк всю денежную наличность сверх установленного лимита. Сдачу в банк кассир оформляет расходным кассовым ордером и объявлением на взнос наличными.

Предприятие поступающую денежную выручку по согласованию с обслуживающими банками расходует ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот, закупку товарно-материальных ценностей.

Из кассы предприятия производится выдача наличных денег под отчет на хозяйственно-операционные расходы, в размерах и на сроки, определяемые руководителем предприятия: заработная плата 6-8 числа каждого месяца, аванс – 22-24 числа каждого месяца.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Денежные средства выдаются из кассы по расходному кассовому ордеру, утвержденному руководителем и главным бухгалтером ООО «ТЕХФОРМ».

Кассир на общую сумму выданной заработной платы составляется один расходный кассовый ордер, дата и номер которого проставляются на каждой платежной ведомости.

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру отдельному лицу кассир требует предъявления документа (паспорта или другого документа),

удостоверяющего личность получателя, записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан и отбирает расписку получателя. Если заменяющий расходный кассовый ордер документ составлен на выдачу денег нескольким лицам, то получатели также предъявляют указанные документы, удостоверяющие их личность, и расписываются в соответствующей графе платежных документов. Однако в последнем случае запись о данных документа, удостоверяющего личность, на денежном документе, заменяющем кассовый расходный ордер, не производится.

Расписка в получении денег может быть сделана получателем только собственноручно чернилами или шариковой ручкой с указанием полученной суммы: рублей - прописью, копеек - цифрами. При получении денег по платежной ведомости сумма прописью не указывается.

Выдача денег лицам, не состоящим в списочном составе предприятия, производится по расходным кассовым ордерам, выписываемым отдельно на каждое лицо, или по отдельной ведомости на основании заключенных договоров.

Выдачу денег кассир производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе. Если выдача денег производится по доверенности, оформленной в установленном порядке, в тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег бухгалтерией указывается фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Если выдача денег производится по ведомости, перед распиской в получении денег кассир делает надпись: «По доверенности». Доверенность остается в документах дня, как приложение к расходному кассовому ордеру или ведомости.

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию производится кассиром по платежным ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

На титульном листе платежной ведомости делается разрешительная надпись о выдаче денег за подписями руководителя и главного бухгалтера

предприятия. В аналогичном порядке иногда оформляются и разовые выдачи денег на оплату труда (при уходе в отпуск, болезни и др.), а также выдача депонированных сумм и денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, нескольким лицам. Разовые выдачи денег на оплату труда отдельным лицам производятся, как правило, по расходным кассовым ордерам.

По истечении сроков оплаты труда и выплаты пособий по социальному страхованию кассир:

а) в платежной ведомости против фамилии лиц, которым не произведены указанные выплаты, ставит штамп или сделать отметку от руки: «Депонировано»;

б) в конце платежной ведомости делает надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверяет их с общим итогом по платежной ведомости и скрепляет надпись своей подписью. Если деньги выдавались не кассиром, а другим лицом, то на ведомости дополнительно делается надпись: «Деньги по ведомости выдавал (подпись)». Выдача денег кассиром и раздатчиком по одной ведомости запрещается;

в) ставит на ведомости штамп: «Расходный кассовый ордер № ____».

Бухгалтерия производит проверку отметок, сделанных кассиром в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и подсчет выданных и депонированных по ним сумм.

Депонированные суммы сдаются в банк, и на сданные суммы составляется один общий расходный кассовый ордер.

Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы кассиром заполнены четко и ясно. Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

При приеме денежных билетов и монет в платежи кассир предприятия руководствуется установленными Центральным банком Российской Федерации признаками и правилами определения платежности банковских билетов (банкнот) и монет Банка России.

Прием наличных денег кассой предприятия производится по приходным кассовым ордерам подписанным главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным письменным распоряжением руководителя предприятия.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира.

В приходных и расходных кассовых ордерах указывается основание для их составления и перечисляются прилагаемые к ним документы.

Выдача приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов на руки лицам, вносящим или получающим деньги, запрещается.

При получении приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов кассир проверяет:

а) наличие и подлинность на документах подписи главного бухгалтера, а на расходном кассовом ордере разрешительной подписи руководителя предприятия;

б) правильность оформления документов;

в) наличие перечисленных в документах приложений.

В случае несоблюдения одного из этих требований кассир возвращает документы в бухгалтерию для надлежащего оформления. Приходные и расходные кассовые ордера немедленно после получения или выдачи по ним денег подписываются кассиром, а приложенные к ним документы погашаются штампом или надписью «Оплачено» с указанием даты (числа, месяца, года).

На предприятии производится внезапная ревизия кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе 1 раз в квартал. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге. Для производства ревизии кассы приказом руководителя предприятия назначена комиссия, которая составляет акт инвентаризации. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения.

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

К счету 50 «Касса» открыты субсчета:

50-1 «Касса организации»;

50-3 «Денежные документы».

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, путевки, талоны на ГСМ, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы.

Касса обеспечена всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами. Кассир строго соблюдает правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

Находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные путевки в санаторий, проездные билеты и другие денежные документы учитывают на субсчете 50.3 «Денежные документы» счета 50 «Касса» в сумме фактических затрат на их приобретение. По счету 50.3 «Денежные документы» так же составляются машинограммы «Отчет кассира» и «Оборотная ведомость по счету».

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

Бухгалтерские записи по учету кассовых операций представлены в таблице 2.2.1

В конце каждого дня кассир предприятия с помощью компьютерной программы 1С: Бухгалтерия выводит отчет кассира – вкладной лист кассовой книги, являющейся основным регистром аналитического учета.

Таблица 2.2.1.

Бухгалтерские записи по учету кассовых операций у ООО «ТЕХФОРМ» за декабрь 2016 г.

Содержание операции	Документ	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Отражено поступление денежных средств с расчетного счета в кассу предприятия на выдачу заработной платы и командировочные расходы	Приходный кассовый ордер № 1 от 15.12.16	15000	50.1	51
Отражено поступление денег в кассу с р/с на приобретение путевок в детские оздоровительные лагеря и авиабилетов в сумме фактических затрат	ПКО № 2 от 16.12.16	68000	50.3	51
Отражены поступления наличных денежных средств в виде авансов от покупателей и заказчиков	ПКО № 3 от 16.12.16	3658	50.1	62.1
Отражен возврат наличных денежных средств покупателям в связи с излишне полученными от них сумм предоплаты	РКО № 1 от 15.12.16	259	62.1	50.1
Выдано в подотчет на командировочные расходы	РКО № 2 от 15.12.16	25987	71	50.1
Выдана заработная плата за ноябрь 2016 г.	Плат.вед. № 14 от 16.12.16	15000	70	50.1
Отражена сумма займа, предоставленного работнику	РКО № 3 от 16.12.16	68000	73	50.1
Отражены денежные средства, сданные из кассы и зачисленные на расчетный счет	Объявление на взнос наличными №1	13000	51	50.1

Так на примере 20.12.16 рассмотрим, что содержит отчет кассира:

Сальдо на начало 28090 руб.

Поступило (оборот по дебету 50) – 344 700 руб.

Выбыло (оборот по кредиту 50) – 344 700 руб.

Сальдо на конец дня. – 28090 руб.

Далее в отчете кассира отражено:

Отчет кассира содержит 1 приходный и пять расходных ордеров. Подпись кассира и подпись гл. бухгалтера.

Кассовый отчет составляется в двух экземплярах, один из которых сдается в бухгалтерию, а второй остается у кассира.

Итоговые данные по счету 50 за месяц формируются автоматически и могут воспроизводиться на мониторе ЭВМ или распечатываться. Причем программа «1С: Предприятие» позволяет получать отчет «Оборотно - сальдовую

ведомость по счету 50» за месяц в общем виде и по датам, которые представляют собой отчет о движении на счете (начальное сальдо, обороты с другими счетами и конечное сальдо), детализированный по датам (периодам) или по проводкам (операциям).

В журнале по регистрации кассовых документов указывается дата составления, вид операции, счет, контрагент, сумма по кассовому ордеру и подписи лиц, сдавших и принявших отчеты кассира.

На основании данных регистров аналитического учёта формируются регистры синтетического учёта.

У ООО «ТЕХФОРМ» регистры синтетического учёта представляют собой стандартные ведомости синтетического учёта, способ формирования которых изменить нельзя.

К основным регистрам синтетического учёта на предприятии относятся:

1. Карточка, анализ счета 50 в разрезе всех субсчетов.

Оборотно - сальдовая ведомость по счету 50.

Оборотно - сальдовая по счету 50 ведомость носит вспомогательный характер. Она содержит итоговые данные по счетам и субсчетам без расшифровки по корреспондирующим счетам.

Обороты по счету проверяет заместитель главного бухгалтера. В неё заносятся сведения из журналов по всем счетам, в том числе и по счетам, на которых учитывается сальдо по кассе и расчетному счету.

Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Текущий расчетный счет ООО «ТЕХФОРМ» открыт в ПАО «АКИБАНК».

С расчетного счета банк ООО «ТЕХФОРМ» оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него

банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков).

С 14 января 2013 г. в случае если кассир направил в банк на оплату платежные поручения и денежных средств на расчетном счете не хватило, банк удовлетворит все предъявленные к клиенту требования в пять приемов.

В первую очередь он совершит списание по исполнительным документам, которые предусматривают 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 - по исполнительным документам, которые предусматривают перечисление или выдачу денег 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 банк удовлетворит требования:

- по платежным документам, которые предусматривают перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту);

- поручениям налоговых служб на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты РФ;

- поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

В четвертую очередь банк совершит списания по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

В пятую - по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Исключения составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Государственного арбитража, суда или финансовых органов. В бесспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам.

В безакцептном порядке оплачивают счета энерго - теплоснабжающих и водопроводно - канализационных организаций.

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности на основании ГК РФ согласно картотеки, ведущейся в обслуживающем банк.

Ежедневно банк присылает по электронной почте выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов. В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном счете. Бухгалтерия проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки.

У ООО «ТЕХФОРМ» открыты в банках расчетные счета для хранения свободных денежных средств и ведения расчетов.

С расчетного счета ООО «ТЕХФОРМ» оплачивает обязательства, расходы, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и на текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений предприятия (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными) или с его согласия.

Право первой подписи на всех банковских документах принадлежит генеральному директору предприятия и его заместителям, а второй – главному бухгалтеру.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах ООО «ТЕХФОРМ», учитывают на синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит - уменьшение денежных средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Бухгалтерские записи по учету операций на расчетных счетах у ООО «ТЕХФОРМ» отражены в таблице 2.2.2

Таблица 2.2.2

Бухгалтерские записи по учету денежных средств на расчетном счете ООО «ТЕХФОРМ» за 15.12.16 г.

Наименование операции	Документ	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Внесены на расчетный счет наличные деньги из кассы по препроводительной ведомости № 1	Препроводительная ведомость.	13000	51	57
Зачислены суммы на расчетный счет от ООО «Стройдизайн»	Выписка банка	55000	51	62
Возвращены соц. страхом суммы на выплату пособий по временной	Платежное поручение №11	2000-00	51	69
Зачислены суммы от ООО «Стройдизайн» за транспортные услуги	Платежное поручение № 46	22400-00	51	76
Поступила выручка за проданный автомобиль (на запчасти) ООО «Автородео»	Выписка банка	11470-00	51	91
Сняты денежные средства с расчетного счета для выдачи зарплаты	Чек № 2224004	15000-00	50	51
Оплачен счет ООО "ЭЛЕКТРОРЕМОНТКАБЕЛЬ" за оказанные услуги товары	Платежное поручение № 1	48500-00	60	51
Перечислено с расчетного счета в погашение кредитов и проценты по нему	Платежное поручение № 2	11790-00	66	51
Перечислена в бюджет задолженность по налогам	Платежное поручение № 3	44799-00	68	51

Оборот по кредиту счета 51 «Расчетный счет» отражаются в оборотно-сальдовой ведомости по счету 51, анализ счета 51, карточка счета 51.

Денежные средства, поступающие в кассу ООО «ТЕХФОРМ», подлежат сдаче на счета в банк. По мере накопления денежных средств кассир сдает наличность на расчетный счет.

Как правило, доставку наличных денег из кассы ООО «ТЕХФОРМ» в банк выполняет служба инкассации. В банк наличные деньги доставляют инкассаторы обслуживающего организацию ПАО «АКИБАНК»

На услуги службы инкассации заключен специальный договор.

В организации изготовлены специальный пломбир и свинцовые пломбы. На пломбире выгравированы номер и сокращенное наименование организации.

На точке инкассации имеется две сумки. Происходит их «кругооборот». Забрав одну сумку с наличностью, при следующем заезде инкассаторы привозят пустую и забирают заполненную.

На каждой сумке служба инкассации проставляет порядковый номер.

Кассир организации, подготовив денежную наличность, должен заполнить в трех экземплярах препроводительную ведомость.

Первый экземпляр ведомости вкладывается в сумку, второй экземпляр передается инкассатору вместе с сумкой.

На третьем экземпляре ведомости при получении сумки инкассатор ставит свою подпись и печать подразделения инкассации. Этот третий экземпляр препроводительной ведомости остается у кассира организации.

После того как в сумку уложены наличность и первый экземпляр препроводительной ведомости, кассир ее опломбировывает и ожидает приезда инкассаторов.

Приехавший за выручкой инкассатор предъявляет кассиру свое служебное удостоверение, доверенность на получение ценностей, явочную карточку и пустую пронумерованную сумку.

Инкассатор проверяет правильность записей в явочной карточке, проставляет на третьем экземпляре препроводительной ведомости дату, свою подпись и печать и возвращает этот экземпляр кассиру.

Третий экземпляр препроводительной ведомости с подписью и печатью инкассатора служит основанием для составления бухгалтером расходного кассового ордера (и для отражения в Кассовой книге расхода наличных денег по кассе организации.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета наличные денежные средства, переданные инкассатору для зачисления на счет организации, но еще не зачисленные по назначению, отражаются на счете 57 «Переводы в пути».

За услуги по инкассации взимается плата, которая определяется в процентах от инкассированной суммы наличности. Эту сумму списывают со счета организации в безакцептном порядке в начале месяца, следующего за расчетным.

Стоимость оказанных услуг по инкассации учитывается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами учета расчетов, например со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Стоимость услуг, списанная со счета организации, отражается по дебету счета 76 в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетный счет».

В период с момента передачи денежных средств инкассаторам сданные денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия денежных средств на учет по счету 57 являются квитанции банка и копия сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам.

Пример. На начало дня 5 декабря 2016 г. в кассе ООО «ТЕХФОРМ», имелся остаток наличных денег в сумме 32000 руб. Лимит остатка наличных денег на 2016 г. установлен в сумме 42000 руб.

В течение рабочего дня была принята наличная выручка на общую сумму 164 000 руб. В конце рабочего дня (перед закрытием офиса) кассир-операционист передал инкассаторам сумму 165 000 руб., а копия препроводительной ведомости на следующий день была передана в бухгалтерию ООО «ТЕХФОРМ».

6 декабря 2016 г. эта сумма была зачислена на счет ООО «ТЕХФОРМ» в банке.

В бухгалтерском учете организации должны быть сделаны следующие проводки.

Бухгалтерские записи по учету переводов в пути у ООО «ТЕХФОРМ» отражены в таблице 2.2.3

Таблица 2.2.3

Бухгалтерские записи по учету переводов в пути ООО «ТЕХФОРМ»

Наименование операции	Документ	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
05.12.16 Оприходовано поступление наличной выручки в кассу организации от частных лиц	Приходный кассовый ордер №875 от 05.12.16г.	164000,0	50	90
05.12.16 Сданы деньги на расчетный счет через инкассатора по препроводительной ведомости № 602	Расходный кассовый ордер № 574 от 05.12.16	165000,0	57	50
06.12.16 Поступили на расчетный счет наличные деньги из кассы по препроводительной ведомости №602	Препроводительная ведомость 602.	165000,0	51	57

На сумму наличных денег, переданных инкассаторам, заполняется расходный кассовый ордер, на основании которого делаются записи в Кассовую книгу организации.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета периодически проводится инвентаризация денежных средств в кассе ООО «ТЕХФОРМ», т.е. проверка соответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию денежных средств.

У ООО «ТЕХФОРМ» инвентаризация в кассе проводится 1 раз в квартал. Кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности,

При смене материально- ответственного лица;

При установлении фактов хищений или злоупотреблений;

После стихийных бедствий (пожар);

При ликвидации предприятия.

При смене кассиров производится внезапная инвентаризация кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе.

Для проведения инвентаризации создана постоянно действующая инвентаризационная комиссия, в которую включаются представители администрации, бухгалтерии.

На ООО «ТЕХФОРМ» приказом руководителя № 140 от 09.01.2016 г. установлена следующая периодичность проведения обязательной инвентаризации денежных средств:

По денежным средствам в кассе – ежеквартально;

По денежным документам в кассе – ежеквартально;

По денежным средствам на расчетном счете – перед составлением годового бухгалтерского отчета;

По переводам в пути – перед составлением годового бухгалтерского отчета.

Инвентаризационная комиссия включает в себя: финансовый директор, главный бухгалтер, бухгалтер.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты и др.).

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций учреждения банка, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т. п.

По результатам проверки составляется следующие документы:

ИНВ-15 «Акт инвентаризации наличных денежных средств»; ИНВ-16 «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности».

При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения.

Ответственность за соблюдение Порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителя предприятия, главного бухгалтера и кассира.

В случае недостачи, на недостающую сумму денежных средств в кассе делаются следующие записи:

Дебет 94 Кредит 50 – 100 руб.

Излишки приходуются проводкой: Дебет 50 Кредит 91

Недостача взыскивается с виновного лица, при этом делают записи:

Дт 73 Кт 94 - 100 руб.

Дт 70, 50 Кт 73 – 100 руб.

Последняя инвентаризация денежных средств на ООО «ТЕХФОРМ» была проведена на 01 июля 2016 года. По ее итогам расхождений выявлено не было.

2.3 Анализ денежных потоков на предприятии ООО «ТЕХФОРМ»

Анализ движения денежных средств ООО «ТЕХФОРМ» производится на основе формы №4 «Отчета о движении денежных средств».

Анализ денежных потоков ведется прямым методом согласно принципу дедукции и включает в себя анализ (вертикальный, горизонтальный, факторный) результативного чистого денежного потока (чистого увеличения (уменьшения) денежных средств и их эквивалентов), а также чистых денежных потоков (чистых денежных средств) от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Горизонтальный анализ движения денежных потоков от текущих операций за 2014-2016 г. ООО «ТЕХФОРМ» представлен в таблице 2.3.1

Таблица 2.3.1

Горизонтальный анализ движения денежных потоков от текущих операций за 2014-2016 г. ООО «ТЕХФОРМ»

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсол. отлон. 2015 г. к 2014 г.	Абсол. отлон. 2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6
Поступления – всего, в том числе:	1777916	2039505	1956139	261589	-83366
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	1754351	2039348	1955822	284997	-83526
прочие поступления	23565	157	317	-23408	160
Платежи – всего, в том числе:	2820045	2192842	1832282	-627203	-360560
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	2405542	1791170	1511098	-614372	-280072
в связи с оплатой труда работников	99953	78073	91931	-21880	13858
процентов по долговым обязательствам	36174	86809	76588	50635	-10221
налога на прибыль организаций	64371	69509	22010	5138	-47499
прочие платежи	214005	167280	130655	-46725	-36625
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1042129	153336	123857	-888793	-277193

Динамика денежных потоков от текущих операций ООО «ТЕХФОРМ» за 2014-2016 гг. представлена на рисунке 2.3.1

За анализируемый период произошли изменения показателей денежных средств от текущих операций.

С 2015г. относительно 2014 г. наблюдалась следующая динамика. В разделе «Поступления» абсолютное отклонение 2015 г. к 20014г. составило 261589 тыс. руб. это обусловлено тем, что за анализируемый период поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг составили 284997 тыс. руб. (то есть в 2015 г. они выше, чем в 2014г.); поступления прочих платежей составили -23408 тыс. руб. (то есть в 2015 г. они были ниже, чем за 2014 г.). Таким образом, за анализируемый период наблюдается положительная динамика: за счет уменьшения одних показателей и увеличения других, общая сумма поступлений увеличилась.

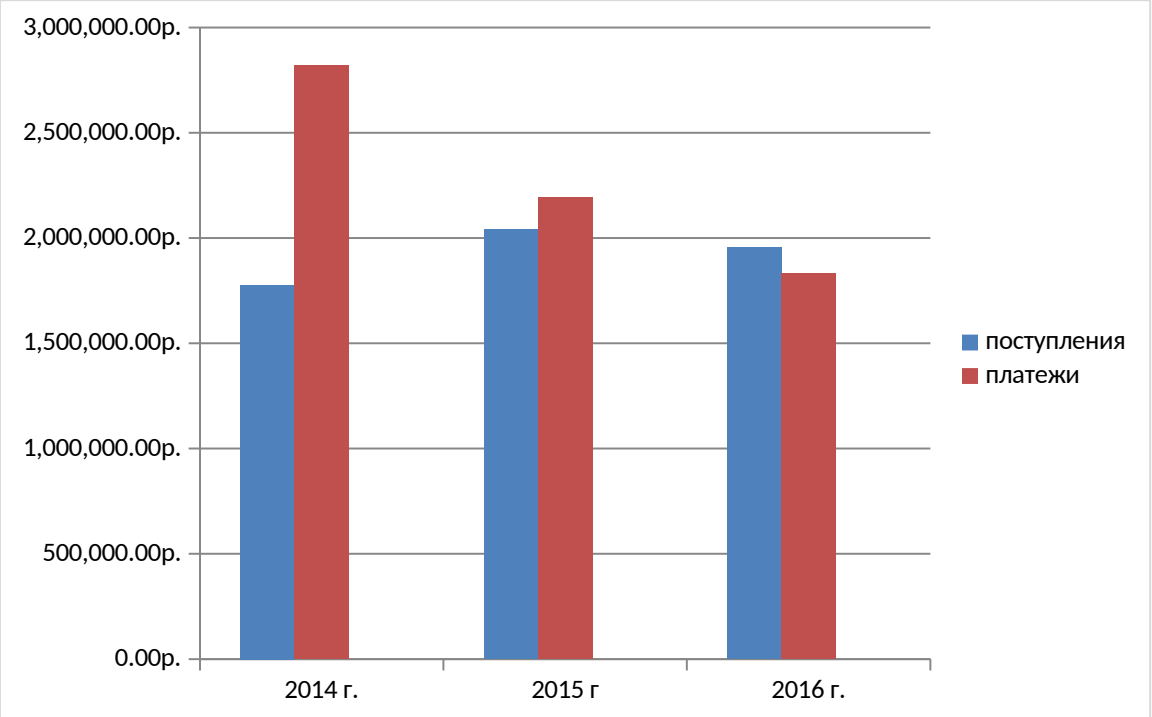

Рис. 2.3.1 Динамика денежных потоков от текущих операций ООО «ТЕХФОРМ» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

В разделе «Платежи» абсолютное отклонение 2015 г. к 2014г. составило - 627203 тыс. руб. это обусловлено тем, что за анализируемый период платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги составили - 614372 тыс. руб. ; платежи в связи с оплатой труда работников составили – 21880; прочие платежи – 46725 тыс. руб. (то есть эти показатели в 2015г. были ниже чем 2014г.). Таким образом, можно сделать вывод о том, что за анализируемый период текущая деятельность ООО «ТЕХФОРМ» является дефицитной за счет превышающих поступления платежей. Чистые денежные потоки от текущей деятельности в 2015г. по сравнению с 2014г. снизились на 888793 тыс. руб.

С 2016г. относительно 2015 г. наблюдалась следующая динамика. В разделе «Поступления» абсолютное отклонение 2016 г. к 20015 г. составило -83366 тыс. руб. Это обусловлено тем, что за анализируемый период поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг составили

-83526 тыс. руб. (то есть в 2016 г. они были ниже чем в 2015 г.); поступления прочих платежей составили 160 тыс. руб. (то есть в 2016 г. поступления увеличились по сравнению с 2015г.). Таким образом, наблюдается отрицательная динамика. В разделе «Платежи» абсолютное отклонение 2016 г. к 2015г. составило -300560 тыс. руб. Можно сделать вывод о том, что сальдо денежных потоков от текущей деятельности 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилось на 277193 тыс. руб.

Сальдо денежных потоков от текущих операций должен быть положительным, поскольку они преимущественно связаны с формированием прибыли от продаж, стабильность получения которой обеспечивает устойчивое финансовое положение организации. В нашем случае, платежи больше поступлений, что отражает тенденцию к формированию дефицита денежных средств от текущей деятельности и, следовательно, к ухудшению платежеспособности организации, и потому может рассматриваться как безусловно негативное явление.

Горизонтальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций за 2014-2016 гг. ООО «ТЕХФОРМ» представлен в таблице 2.3.2

Динамика денежных потоков от инвестиционных операций ООО «ТЕХФОРМ» за 2014-2015 гг. представлена на рисунке 2.3.2

Таблица 2.3.2

Горизонтальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций за 2014-2016 гг. ООО «ТЕХФОРМ»

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсол. отлон. 2015 г. к 2014 г.	Абсол. отлон. 2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6
Поступления – всего, в том числе	567968	784595	2145091	216627	1360496
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	410877	546434	1834584	135557	1288150

Продолжение таблицы 2.3.2

1	2	3	4	5	6
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	157091	238161	310507	81070	72346
Платежи – всего, в том числе	1823585	797442	2178264	-1026143	1380822
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2277	-	-	-2277	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	1703573	648352	1903398	-1055221	1255046
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	117735	149090	274866	31355	125776
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	1255617	12847	33173	-1242770	20326

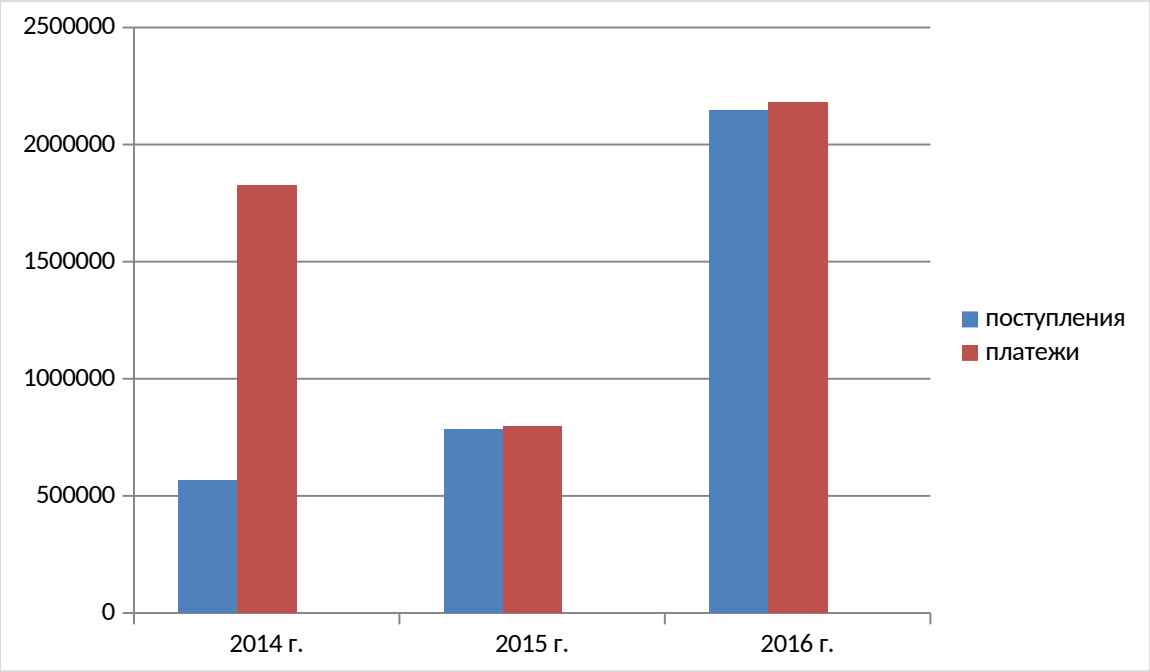

Рис. 2.3.2 Динамика денежных потоков от инвестиционных операций ООО «ТЕХФОРМ» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

За анализируемый период произошли изменения показателей денежных средств от инвестиционных операций.

За 2015 г. относительно 2014 г. наблюдалась следующая динамика. В разделе «Поступления» абсолютное отклонение 2015 г. к 2014 г. составило 216627 тыс. руб. Это обусловлено тем, что за анализируемый период произошло увеличение поступлений от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг на 135557 тыс. руб. и дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях на 81070 тыс. руб.

В разделе «Платежи» абсолютное отклонение 2015 к 2014 составило – 1026143 тыс. руб. Это было обусловлено тем, что произошло снижение поступлений от приобретения долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам на 1055221 тыс. руб., в 2015 г. по сравнению с 2014 г. не приобреталось акций других организаций. Но увеличились проценты по долговым обязательствам, включаемых в стоимость инвестиционного актива на 31355 тыс. руб. Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилось на 1242770 тыс. руб.

В 2016 г. относительно 2015 г. наблюдалась следующая динамика. В разделе «Поступления» абсолютное отклонение составило1360496 тыс . руб. А в разделе Платежи» абсолютное отклонение составило 1380822 тыс. руб. Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций в 2016 г. по сравнению с 2015г. увеличилось на 20326 тыс. руб.

Результаты расчетов показывают, что величина чистого денежного потока от инвестиционной деятельности за 2014-2016 г. имела и отрицательное значение, и положительное значение. Конечно, это не может быть оценено положительно, хотя при этом следует иметь в виду тот факт, что инвестиционные вложения, как правило, имеют продолжительный срок окупаемости. И поэтому может рассматриваться, как безусловно позитивное явление.

Горизонтальный анализ денежных потоков от финансовых операций за 2014-2016 гг. ООО «ТЕХФОРМ» представлен в таблице 2.3.3

Таблица 2.3.3

Горизонтальный анализ денежных потоков от финансовых операций за 2014-2016 гг. ООО «ТЕХФОРМ»

Наименование показателя	2014 г	2015 г	2016 г	Абсол. отлон. 2015 г. к 2014 г.	Абсол. отлон. 2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6
Поступления – всего, в том числе	2310608	2055269	1287158	-255339	-768111
получение кредитов и займов	1310733	1055394	37116	-255339	-1018278
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	999875	999875	1250042	0	250167
Платежи – всего, в том числе	1001	1898605	1385369	1897604	-513236
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1001	-	-	-1001	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	-	1898605	1385369	1898605	-513236
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	2309607	156664	-98211	-2152943	-254875

Динамика денежных потоков от финансовых операций ООО «ТЕХФОРМ» за 2014-2015 гг. представлена на рисунке 2.3.3

За анализируемый период произошли изменения показателей денежных средств от финансовых операций.

За 2015 г. относительно 2014 г. наблюдалась следующая динамика. В разделе «Поступления» абсолютное отклонение 2015 г. к 2014 г. составило -255339 тыс. руб. Это было обусловлено тем, произошло снижение поступлений от получения кредитов и займов на 255339 тыс. руб. В разделе «Платежи» абсолютное отклонение 2015 г. к 2014 г. составило 1897604 тыс. руб.

Сальдо денежных потоков от финансовых операций в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилось на 2152943 ты. руб.

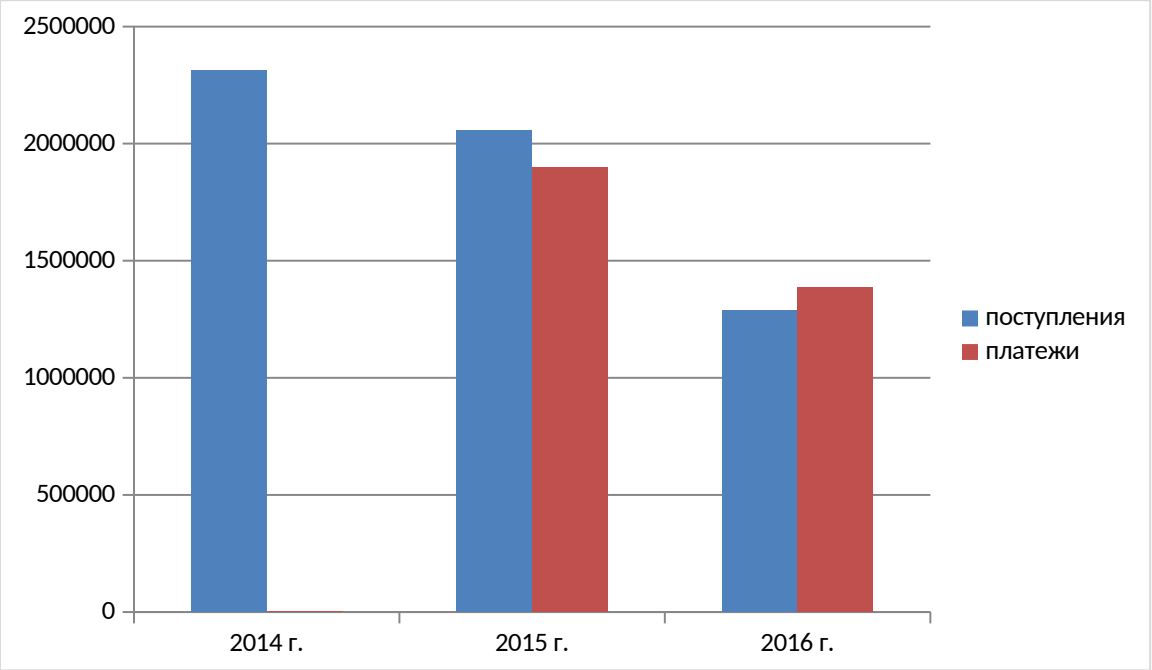

Рис. 2.3.3 Динамика денежных потоков от финансовых операций ООО «ТЕХФОРМ» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

За 2016 г. относительно 2016 г. наблюдалась следующая динамика. В разделе «Поступления» абсолютное отклонение 2016 г. к 2015 г. составило -768111 тыс. руб. В разделе «Платежи» абсолютное отклонение 2016 г. к 2015 г. составило -513236 тыс. руб.

Сальдо денежных потоков от финансовых операций в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилось на 254875 тыс. руб.

Сальдо денежных потоков от финансовых операций должно быть положительным, что свидетельствует о расширении деятельности организации за счет внешних источников финансирования, а не только за счет ожидаемых поступлений от дебиторов част и нераспределенной прибыли.

Анализ денежных потоков от финансовых операций свидетельствует об осуществлении вливаний в бизнес, направленных на финансирование текущей деятельности и затраты инвестиционного характера.

Вертикальный анализ движения денежных потоков от текущих операций 2014-2016 гг. ООО «ТЕХФОРМ» представлен в таблице 2.3.4

Таблица 2.3.4

Вертикальный анализ денежных потоков от текущих операций

за 2014-2016 г. ООО «ТЕХФОРМ»

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Уд. вес, % 2014 г.	Уд. вес, % 2015 г.	Уд. вес, % 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
Поступления – всего, в том числе:	1777916	2039505	1956139	100	100	100
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	1754351	2039348	1955822	98,67	99,99	99,98
прочие поступления	23565	157	317	1,33	0,01	0,02
Платежи – всего, в том числе:	2820045	2192842	1832282	100	100	100
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	2405542	1791170	1511098	85,30	81,69	82,48
в связи с оплатой труда работников	99953	78073	91931	3,55	3,56	5,03
процентов по долговым обязательствам	36174	86809	76588	1,28	3,96	4,18
налога на прибыль организаций	64371	69509	22010	2,28	3,17	1,21
прочие платежи	214005	167280	130655	7,59	7,62	7,1

В 2014 г. в составе поступлений преобладают поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг (98,67%). удельный вес на прочие поступления составляет 1,33%. В 2014 г. в составе платежей преобладают платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (85,30%), а самый малый удельный вес приходится на платежи процентов по долговым обязательствам и составляет 1,28%

В 2015 г. в составе поступлений преобладают поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг (99,99%). Наименьший удельный вес приходится на прочие поступления и составляет 0,01 %. В 2015 г. в составе платежей преобладают платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (81,69 %), а самый малый удельный вес приходится на платежи налога на прибыль организаций и составляют 3,17%.

В 2016 г. в составе поступлений преобладают поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг (99,98%). Минимальный удельный вес приходится на прочие поступления и составляет 0,02%. В 2016 г. в составе

платежей преобладают платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (82,48%), а самый малый удельный вес приходится на налог на прибыль организаций и составляет 1,21%.

Таким образом, можно сделать вывод, что за анализируемый период в ООО «ТЕХФОРМ» наблюдается положительная динамика: преобладание входящих денежных потоков над исходящими.

Вертикальный анализ денежных потоков от инвестиционных потоков 2014-2016 гг. ООО «ТЕХФОРМ» представлен в таблице 2.3.5

Таблица 2.3.5

Вертикальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций за 2014-2016 гг. ООО «ТЕХФОРМ»

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Уд. вес, % 2014 г.	Уд. вес, % 2015 г.	Уд. вес, % 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
Поступления – всего, в том числе	567968	784595	2145091	100	100	100
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	410877	546434	1834584	72,34	69,64	85,52
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	157091	238161	310507	27,66	30,36	14,48
Платежи – всего, в том числе	1823585	797442	2178264	100	100	100
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2277	-	-	0,12	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	1703573	648352	1903398	93,41	81,30	87,38
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	117735	149090	274866	6,47	18,70	12,62

В 2014 г. в составе денежных потоков от инвестиционной деятельности преобладают платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (93,41%).

В 2015 г. в составе денежных потоков от инвестиционной деятельности преобладают платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (81,30%).

В 2015 г. в составе денежных потоков от инвестиционной деятельности преобладают платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (87,38%).

Вертикальный анализ денежных потоков от финансовых потоков 2014-2016 гг. ООО «ТЕХФОРМ» представлен в таблице 2.3.6

Таблица 2.3.6

Вертикальный анализ денежных потоков от финансовых операций за 2014-2016 гг. ООО «ТЕХФОРМ»

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Уд. вес, % 2014 г.	Уд. вес, % 2015 г	Уд. вес, % 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
Поступления – всего, в том числе	2310608	2055269	1287158	100	100	100
получение кредитов и займов	1310733	1055394	37116	56,72	51,35	2,88
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	999875	999875	1250042	43,28	48,65	97,12
Платежи – всего, в том числе	1001	1898605	1385369	100	100	100
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1001	-	-	100	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	-	1898605	1385369	-	100	100

В 2014 г. поступление денежных средств от финансовой деятельности сводятся к поступлениям в связи с получением кредитов и займов (56,72%) и от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. (43,28 %). В составе денежных потоков от финансовой деятельности преобладают платежи в связи с уплатой дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) (100%).

В 2015 г. поступление денежных средств от финансовой деятельности сводятся к поступлениям в связи с получением кредитов и займов (51,35%) и от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. (48,65 %). В составе денежных потоков от финансовой деятельности преобладают платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов(100%).

В 2016 г. поступление денежных средств от финансовой деятельности преобладают поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. (97,12 %) и в связи с получением кредитов и займов (2,88%). В составе денежных потоков от финансовой деятельности преобладают платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов (100%).

Далее, рассчитаем величину чистого денежного потока по каждому виду деятельности.

Таблица 2.3.7

Расчет результативного чистого денежного потока ООО «ТЕХФОРМ»

за 2014- 2016г., тыс. руб.

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.	Изменение		Темп прироста %	
				2015 к 2014 г.	2016 к 2015 г.	2015 к 2014 г.	2016 к 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
ЧДП от текущей деятельности	-1042129	-153336	123857	888793	277193	-86	-180
ЧДП от инвестиционной деятельности	-1255617	-12847	-33173	1242770	-20326	-99	-158
ЧДП от финансовой деятельности	2309607	156664	-98211	-2152943	-254875	-94	-162
Результативный ЧДП	11861	-9519	-7527	-21380	1992	-180	-21

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод, что результативный чистый денежный поток ООО «ТЕХФОРМ» в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократился на 21380 тыс. руб., то есть на 180 %. А вот в отчетном 2016 году наблюдается увеличение данного показателя и он составил 1992 тыс. руб. Данное событие является, безусловно, позитивным явлением.

Таким образом, мною был проведен анализ денежных потоков ООО «ТЕХФОРМ». Были рассмотрены три вида денежных потоков, таких как денежный поток по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности поступлений и платежей по каждому виду деятельности общества.

Помимо этого, был проведен анализ чистого денежного потока также по каждому виду деятельности предприятия, а также рассчитала результативный денежный поток ООО «ТЕХФОРМ».

2.4 Рекомендации по совершенствованию учета движения денежных потоков и порядка составления отчетности в ООО «ТЕХФОРМ»

На основании проведённого анализа, учёт денежных средств в ООО «ТЕХФОРМ» поставлен на достаточно высокий уровень, и учет ведется в соответствии с нормативными актами РФ.

Анализ денежных потоков ООО «ТЕХФОРМ» показал серьезные недоработки в управлении денежными потоками.

Высокая роль эффективного управления денежными потоками предприятия определяется следующими основными положениями:

1. Денежные потоки обслуживают осуществление хозяйственной деятельности предприятия практически во всех её аспектах. Образно денежный поток можно представить как систему «финансового кровообращения» хозяйственного организма предприятия. Эффективно организованные денежные потоки предприятия являются важнейшим симптомом его «финансового здоровья», предпосылкой достижения высоких конечных результатов его хозяйственной деятельности в целом.

2. Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического развития. Темпы этого развития, финансовая устойчивость предприятия в значительной мере определяется тем, насколько различные виды потоков денежных средств синхронизированы между собой по объемам и во времени. Высокий уровень такой синхронизации обеспечивает существенное ускорение реализации стратегических целей развития предприятия.

3. Рациональное формирование денежных потоков способствует повышению ритмичности осуществления операционного процесса предприятия. Любой сбой в осуществлении платежей отрицательно сказывается на формировании производственных запасов сырья и материалов, уровне производительности труда, реализации готовой продукции и т. п. В то же время, эффективно организованные денежные потоки предприятия, повышая ритмичность осуществления операционного процесса, обеспечивают рост объема производства и реализации его продукции.

4. Эффективное управление денежными потоками позволяет сократить потребность предприятия в заемном капитале. Активно управляя денежными потоками можно обеспечить более рациональное и экономное использование собственных финансовых ресурсов, формируемых из внутренних источников, снизить зависимость темпов развития предприятия от привлекаемых кредитов. Особую актуальность этот аспект управления денежными потоками приобретает для предприятий, находящихся на ранних стадиях своего жизненного цикла, доступ которых к внешним источникам финансирования довольно ограничен.

5. Управление денежными потоками является важным финансовым рычагом обеспечения ускорения оборота капитала предприятия. Этому способствует сокращение продолжительности производственного и финансового циклов, достигаемое в процессе результативности управления денежными потоками, а также снижение потребности в капитале, обслуживающем хозяйственную деятельность предприятия. Ускоряя за счет

эффективного управления денежными потоками оборот капитала, предприятие обеспечивает рост суммы генерируемой во времени прибыли.

6. Эффективное управление денежными потоками обеспечивает снижение риска неплатежеспособности предприятия. Даже у предприятий, успешно осуществляющих хозяйственную деятельность и генерирующих достаточную сумму прибыли, неплатежеспособность может возникать как следствие несбалансированности различных видов денежных потоков во времени. Синхронизация поступления и выплат денежных средств, достигаемая в процессе управления денежными потоками предприятия, позволяет устранить этот фактор возникновения его неплатежеспособности.

7. Активные формы управления денежными потоками позволяет предприятию получать дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами. Речь идет в первую очередь об эффективном использовании временно свободных остатков денежных средств в составе оборотных активов, а также накапливаемых инвестиционных ресурсов в осуществлении финансовых инвестиций.

Следовательно, для увеличения прибыли и поддержания стабильной работы ООО «ТЕХФОРМ» в перспективе необходимо постоянно проводить анализ и оценку деятельности в различных ее аспектах.

Для улучшения финансового состояния ООО «ТЕХФОРМ» могут быть использованы следующие пути ускорения оборачиваемости капитала:

1) уменьшение продолжительности производственного цикла за счет интенсификации производства (поднятия уровня производительности труда, наиболее полная эксплуатация производственных мощностей фирмы, материальных и трудовых ресурсов);

2) совершенствование материально–технического снабжения с целью беспрерывного снабжения производства необходимыми материальными запасами и сокращения времени нахождения капитала в запасах;

3) форсирование процесса оформления расчетных документов и отгрузки товаров;

4) уменьшение времени нахождения средств в дебиторской задолженности;

5) подъем уровня маркетинговых исследований, направленных для ускорения продвижения товаров от производителя к потребителю, а именно:

- анализ платежеспособного спроса на продукцию, рынков ее сбыта, подкрепление плана производства и реализации объема и ассортимента соответствующей продукции;
- оценка мнения о степени риска невостребованных товаров, исследовании факторов, формирующих эластичность спроса на товары;
- изыскание резервов повышения конкуренции и ее уровня;
- усовершенствование ценовой политики, как одного из определяющих факторов в борьбе с конкурентами;
- построение стратегии, тактики, методов и средств формирования спроса;
- усовершенствование путей продвижения продукции к потребителю;
- постоянный поиск новых рынков, новых покупателей, новых видов продукции, способы обеспечить фирме больший уровень дохода;
- повышение уровня уставного капитала для увеличения его финансовых гарантий.

Для нормального функционирования ООО «ТЕХФОРМ» анализ движения и использования денежных потоков должен проводиться на регулярной основе. Результаты оптимизации денежных потоков должны находить отражение при составлении финансового плана предприятия на год с разбивкой по кварталам и месяцам.

На основании вышеизложенного можно сделать обобщающий вывод, что ООО «ТЕХФОРМ» сможет улучшить свои финансовые показатели.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной дипломной работе рассмотрены вопросы бухгалтерского учета анализа движения денежных потоков организации.

В условиях рыночной экономики наиболее ликвидная часть имущества организации – денежные средства – представляют ее рабочий капитал.

От его размера и четкой постановки бухгалтерского учета зависит финансовая устойчивость предприятия, его платежеспособность.

Все это придает актуальность теме дипломной работы, так как организация правильного ведения безналичных расчетов, движения денежных средств на расчетных и специальных счетах предприятия, в виде наличности, и их отражения в учете и отчетности имеет немаловажное для этого значение.

Информация о движении денежных средств по операциям, осуществленным за отчетный период, а также об инвестиционной и финансовой деятельности за этот период представляется в отчете о движении денежных средств.

Отчетность о движении денежных средств содержит всю необходимую информацию о распределении, поступлении и выбытии денежных средств в целом по организации и в разрезе отдельных ее видов деятельности, и признана помочь руководству и другим пользователям бухгалтерской отчетности раскрыть причины изменений в объеме и составе денежных средств организации за отчетный период.

Отчет о движении денежных средств – это отражение всех экономических ресурсов, имеющихся у предприятия. В нем представлено движение денежных средств как результат применения руководством экономических ресурсов предприятия в течении определенного периода времени. Подобно тому, как отчет о доходах характеризует поступление наличности, отчет о движении денежных потоков отражает общие применяемые ресурсы, как они стали доступными и насколько эффективно они используются.

Следовательно, отчет о движении денежных средств имеет важное значение для контроля за финансовой деятельностью предприятия и управления потоками денежных средств.

Отчетность о движении денежных средств служит одним из основных источников финансового анализа предприятия.

Анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств позволяет оценить финансовую силу предприятия. Основным, используемым в ходе анализа показателем, является чистый приток или отток денежных средств. Он служит индикатором успешности финансово – хозяйственной деятельности предприятия.

Темп прироста чистой денежной массы характеризует масштабы роста финансового потенциала предприятия. С одной стороны, это уровень доходности, достигнутый за прошлые отчетные периоды, который позволяет сделать выводы о тенденциях дальнейшего развития предприятия. С другой стороны, он является индикатором инвестиционной активности предприятия и его способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами и собственниками капитала.

Объектом исследования данной работы являлось общество с ограниченной ответственностью «ТЕХФОРМ». Основной целью предприятия является получение прибыли.

Предприятие находится в кризисном финансовом состоянии. Не смотря на то, что имеются в наличии источники формирования оборотных средств, их недостаточно для формирования запасов и затрат.

Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, в чековых книжках и т.д. Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на синтетическом счете 50 "Касса". В дебет его записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит - выбытие денежных средств из кассы.

Из кассы предприятия производится выдача наличных денег под отчет на хозяйственно-операционные расходы, в размерах и на сроки, определяемые руководителем предприятия: заработная плата 6-8 числа каждого месяца, аванс – 22-24 числа каждого месяца.

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

Кассовые операции у ООО «ТЕХФОРМ» оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

Денежные средства, хранящиеся на расчетном счете, учитываются на активном синтетическом счете 51 «Расчетный счет».

Ежедневно или в другие сроки, установленные по соглашению с организацией, банк выдает ей выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов. В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном счете. Бухгалтерия проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета периодически проводится инвентаризация денежных средств предприятия, т.е. проверка соответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию денежных средств.

Инвентаризация является одним из важнейших методов бухгалтерского учета.

Порядок проведения инвентаризации подробно установлен Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49, в соответствии с которыми инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

Проведя анализ динамики финансовых результатов можно сделать вывод о том, что у ООО ««ТЕХФОРМ» имеется тенденция снижения прибыли. В период с 2014-2016 г. у ООО «ТЕХФОРМ» снижается объем производства и реализации.

Рассматривая период с 2014 по 2016 год, можно заметить негативную динамику оборачиваемости активов. Наблюдается спад, негативная динамика не должна сохраняться на протяжении длительного времени, в противном случаи управленцы компании должны пересмотреть политику продаж.

На протяжении рассматриваемого периода показатель фондоемкости имеет увеличивающуюся динамику. В 2015 г. по сравнению с 2014г. показатель увеличился на 0,35 руб./руб. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. значения показателя осталось неизменным.

Рентабельность продаж имеет положительную динамику. Что говорит об увеличении полученной прибыли с каждого рубля реализованных услуг.

Коэффициент абсолютной ликвидности с 2014 г. по 2016 г. имеет положительную динамику и означает, что предприятие могло краткосрочных долгов погасить в кратчайшие сроки по первому требованию кредиторов 33% и 34% соответственно. Однако в 2016г. данный показатель уменьшился до 0,05. Этот показатель близок к критическому для организации и свидетельствует о проблемах и необходимых действиях.

Коэффициент промежуточной ликвидности отражает возможность погашения краткосрочных обязательств с помощью денежных средств, быстрореализуемых ценных бумаг и ожидаемых денежных платежей. В анализируемом периоде за 2014 г. – 2016 г. коэффициент промежуточной

ликвидности соответствует рекомендуемым значениям, что свидетельствует об оптимальном уровне финансовой устойчивости предприятия

Коэффициент текущей ликвидности в анализируемый период очень скачкообразен. В 2014г. – 4,89, в 2015г. – 8,07. Эти значения более 3, что свидетельствует о нерациональной структуре капитала, что и привело в 2016 году к коэффициенту 2,12. Данный коэффициент считается нормой и предприятие платежеспособно – в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.

В анализируемом периоде значение показателя коэффициент общей платежеспособности имеет допустимое значение 0,5.

Снижение значения коэффициента долгосрочной платёжеспособности является благоприятным фактором, и свидетельствуют о снижении задолженности организации и повышении уровня её долгосрочной платёжеспособности.

Анализ денежных потоков ООО «ТЕХФОРМ» показал серьезные недоработки в управлении денежными потоками.

По результатам анализа денежных средств компании ООО «ТЕХФОРМ» нуждается в оптимизации денежных потоков.

Даны рекомендации по совершенствованию учета движения денежных потоков и порядка составления отчетности в ООО «ТЕХФОРМ».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1) Законодательные акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрании законодательства РФ, 04.08.2014, № 31, ст. 4398.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 05.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ от 3 декабря 2001 г. № 49 ст. 4552.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 01.01.2018) // Собрание законодательства РФ от 25 декабря 2006 г. № 52 (часть I) ст. 5496.

6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 05.02.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации.- 2002. - № 7. - Ст.31.

7. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 29.12.2017).

8. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями от 31.12.2017 года).

9. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изменениями и дополнениями от 1.02. 2018 г.).

2) Нормативные акты

10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34-н (ред. от 29.03.2017).

11. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (ред. от 03.05.2000)

12. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (в ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

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

14. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.10.2008 № 12522).

15. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99».

16. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99».

17. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 № 32079) // Вестник Банка России. - № 45. - 21.05.2014.

18. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) // Вестник Банка России. - № 34. - 28.06.2012.

3) Учебники, монографии, диссертации

19. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет. - М.: Проспект, 2015. - 430 с.

20. Башкатова Л.И. Отчет о движении денежных средств (форма № 4) // Бухгалтерский вестник. – 2016. - № 12. – с.35-41

21. Безруких П.С., Кондраков Н.П., Палий В.Ф. Бухгалтерский учет - М.: Бухгалтерский учет, 2016, - 576

22. Богатырова Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств // Бухгалтерский учет. – 2015. - № 5. – с.7-14

23. Бухгалтерский учет. Интенсивный курс за 7 дней/ под ред. Н. Каморджановой. СПб: Питер, 2016, 440с.

24. Бухгалтерский учет. Просто о сложном. Самоучитель по формуле «три в одном»/ под ред. Г.Ю. Касьяновой. М.: АБАК, 2015. 728с

25. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясменко и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 407 с.

26. Воронина И.В. Составление отчета о движении денежных средств // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2017. - № 11. – с.39-49

27. Ворожбит О.Ю. Налоги и налогообложение. Налоговая система Российской Федерации : учебное пособие / О.Ю. Ворожбит, В.А. Водопьянова. - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018.

28. Гарнов А. П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / под ред. А.П. Гарнова. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 366 с.

29. Гриненко Е. Денежные потоки – основа системы финансового менеджмента // Консультант директора. – 2017. - № 24. – с.8-10

30. Журавлев В.Н. Кассовые операции в примерах. - М.: Налог Инфо, 2017. 116 с.

31. Заббарова О.А. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности организации: Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2015.-265с.

32. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и

рентабельностью: Учебно-практическое пособие / В.В.Ковалев. – М.: Проспект, 2016. – 336с.

33. Кокина Т.Н. Раскрытие информации в отчете о движении денежных средств по российским и международным стандартам // Бухгалтерская отчетность организации – 2017. - №2. – С.24-27.

34. Лебедев П. Международные стандарты финансовой отчетности: отчет о движении денежных средств // Справочник экономиста. – 2014. – № 7. – с.58-62

35. Лебедева Е.А. Денежные документы // Бухгалтер Татарстана. – 2015. - № 14. – с.12-15

36. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В.И.Макарьева – М.: Финансы и статистика, 2016. – 435 с.

37. Новодворский В.Д., Пономарева В.П., Ефимова О.В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. - М: Бухгалтерский учет, 2017.

38. Овсийчук М.Ф. Бухгалтерский учёт и финансовый анализ / М.Ф.Овсийчук - М.: АО "АСЛАН", 2016. – 287 с.

39. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 240 с.

40. Суворов А.В. Отчет о движении денежных средств // Международный бухгалтерский учет. – 2014. - № 4. – с.16-22

41. Хахаонова Н.Н. Проблемы оценки и изменения денежных потоков // Экономический анализ. – 2015. - № 7. – с.36-41

42. Хахонова Н. Н. Бухгалтерский учет и отчетность : учебник / Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.] ; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. - М. : ИОР : ИНФРА-М, 2018. - 552 с.

43. Хорин А.Н. Отчет о движении денежных средств // Бухгалтерский учет. – 2017. - № 5. – с.58-67

44. Цыденова Э. Ч. Бухгалтерский и налоговый учет : учебник / Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 399 с.

45. Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 421 с.

46. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: Учебное пособие/ А.Д. Шеремет, Р.С.Сайфулин, Е.В.Негашев.-М.:ИНФРА-М,2014.-208 с.

47. Щадилова С.Н. Особенности ведения бухгалтерского учета с применением МСФО. - М.: «Дело и Сервис», 2015 - 320 с.

48. Экономика предприятия: учебник для вузов./ пер. с нем. под ред. Ф.К.Беа, Э.Дихтла, М.Швайтцера - М.: ИНФРА-М, 2016 - 928 с.

4) Материал с базы практики

49. Устав ООО «ТЕХФОРМ».

50. Бухгалтерская отчетность ООО «ТЕХФОРМ».