Содержание

Введение.....2
1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств 4
1.1. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств в.....4
1.2. Порядок отражения и формирования денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности.....10
1.3. Методы анализа денежных средств организации.....13
2. Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств в ООО МЦ «Визави».....17
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО МЦ «Визави» 17
2.2. Документальное оформление и учет денежных средств в кассе и на расчетных счетах в банке.....21
2.3. Анализ движения денежных средств по видам деятельности ООО МЦ «Визави».....35
3. Мероприятия по сбалансированности денежных средстворганизации. .45
Заключение.....51
Список использованных источников.....55
Приложения 58

Введение

В настоящее время не вызывает сомнений в деятельности любого организации и значимость и актуальность денежных средств и денежных эквивалентов.

Несомненно, что сегодня основная проблема отечественных предприятий, и в целом экономики состоит в дефиците денежных средств для того, чтобы осуществлять производственную деятельность. К одной из причин недостаточности денежных средств относится их нерациональное использование. По этой причине, очевидным фактом становится то, что особую актуальность имеет учет, анализ и аудит денежных потоков организации. Денежный поток представляет собой движение денежных средств в кассе и на счетах организации в ходе хозяйственной деятельности.

Одной из основных стадий управления в организации является учет, анализ и аудит денежных средств. В трудах отечественных и зарубежных авторов достаточно часто рассматриваются вопросы, которые касаются учета и анализа денежных потоков.

В решение данного вопроса значительный вклад внесли Х. Андерсон, Ж. Перар, Д.Г. Сигл, Э.С. Хендриксен, Д. Стоун, М.И. Баканов, С.Б. Барнгольц, И.Т. Балабанов, И.А. Бланк, Ю.А. Бабаев, В.В. Бочаров, Л.Т. Гиляровская, В.В. Ковалев, А.Ш. Маргулис, О.В. Ефимова, Е.А. Мизиковский, В.Д. Новодворский, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, Е.М. В.Ф. Палий, Сорокина, А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин и другие.

Несмотря на тот факт, что на данную тему обращало внимание достаточно большое число ученых, следует отметить, что в научной современной литературе комплексных исследований, посвященных вопросам учета и анализа денежных потоков, ни так уж и много. Разработка единого комплекса и рекомендаций по вопросам учета денежных средств и проведению их анализа являются необходимым условием, в особенности, когда в экономике страны наблюдаются кризисные явления.

Актуальность темы определена проблематикой учета денежных средств с точки зрения рациональности учета, что вызывает необходимость тщательного рассмотрения вопросов учета и анализа денежных потоков.

Вопросы, связанные с формированием анализа денежных потоков, также являются открытыми. Документооборот для наличных и безналичных средств также является областью, где часто допускаются ошибки и возникают конфликтные проблемы.

Цель этого выпускной квалификационной работы является изучение теоретических и практических особенностей учета движения денежных средств и разработка направлений по совершенствованию. Для достижения этой цели в данной работе поставлен следующий комплекс задач:

- изучить теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств;
- рассмотреть порядок документирования и отчетности кассовых операций, на расчетных и других банковских счетах;
- рассмотрим кассовый и безналичный учет;
- анализ денежных потоков от ООО МЦ «Визави»;
- определить меры, чтобы сбалансировать доходы (в виде денежных потоков) компании.

Объектом исследования является ООО МЦ «Визави», расположенной в городе Тольятти.

Предметом исследования – система учета денежных средств в организации.

Что касается теоретической и практической значимости данного исследования, были даны особые рекомендации относительно совершенствования бухгалтерского и финансового анализа денежных фондов в ООО «МЦ Визави». Кроме того, это может улучшить развитие бизнеса, применяя анализ и меры по улучшению учета в организации.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств

1.1. Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств в организации

Термин «денежные средства» используется по отношению к хозяйствующим субъектам. В экономической литературе представлены различные интерпретации этой категории.

По мнению профессора В.В. Ковалев, «денежные средства представляют собой совокупность средств организации, которые представлены денежным (наличным или безналичным) оборотом» . Б.А. Райзберг и рядругих авторов определяют понятие «денежные средства» как аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, которые можно легко обратить в деньги.

В экономическом энциклопедическом глоссарии дается следующее определение: «Денежные средства являются основным видом финансового актива, который представляет собой средства в российской и иностранной валютах, легко обращающиеся на рынке ценные бумаги, платежные и кассовые документы».

С точки зрения бухгалтерского анализа, денежные средства являются наиболее ликвидным активом, необходимым для своевременной оплаты обязательств и поддержания кредитоспособности и платежеспособности экономического субъекта.

Аналогичное определение предлагает Н.Б. Ермасов, который считает, что денежные средства выступают в качестве наиболее ликвидных активов, которые в какой-то степени всегда должны присутствовать в составе оборотных средств, в противном случае предприятие будет объявлено неплатежеспособным.

А.Д. Шеремет считает их обязательной частью оборотных активов каждого хозяйствующего субъекта.

В.Е. Леонтьева считает, что деньги - это средства в наличной и безналичной формах, доступные коммерческой организации и используемые ею без каких-либо ограничений.

Как видно, определения экспертов в целом схожи по смыслу. Фонды компании являются одним из важнейших финансовых активов хозяйствующего субъекта. Они представляют собой набор денег, которые хранятся в кассе, на банковских счетах, переводах в пути и кассовых документах и т.д.

Любые операции с наличными деньгами занимают одно из центральных мест в экономической деятельности. Стабильная работа и развитие коммерческой компании зависит от их доступности в достаточных размерах и скорости оборота. Поэтому, важность этого актива трудно переоценить.

В.В. Ковалев в своих научных трудах определяет важность денег по трем основным причинам[1]:

а) рутинность, которая состоит в том, что денежные средства используются для того, чтобы погасить текущие обязательства и обеспечить платежеспособность экономического субъекта;

б) предосторожность, которая проявляется в том, что денежные средства формируются в качестве резерва для того, чтобы осуществлять какие-либо непредвиденные платежи, так как деятельность экономического субъекта не носит жестко предопределенного характера;

в) спекулятивность, которая заключается в том, что деньги необходимы по спекулятивным причинам. Они предназначены для увеличения капитала за счет использования благоприятных для экономической тематики на

[1]Васильчук, О. И. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие с грифом УМО/Под ред. Л. И. Ерохиной. — М.: ФОРУМ, 2017. – С. 81

отдельных рынках, поскольку всегда существует ненулевая вероятность, что неожиданно допускает прибыльные инвестиции.

Что касается ведения хозяйственной деятельности, то все хозяйствующие субъекты без исключения сталкиваются с необходимостью осуществления расчетных операций как внутри компании, так и с хозяйствующими субъектами третьих лиц и физическими лицами. С помощью денег осуществляются расчеты с клиентами, поставщиками и подрядчиками, с банками, с персоналом, с бюджетными и внебюджетными фондами, с разными юридическими и физическими лицами.

Обращение средств происходит непосредственно в организациях и учреждениях, и этот процесс непрерывен в пространстве и времени. От наличия денежных средств и непрерывности их движения во многом зависит производственно-хозяйственная деятельность организации.

Поэтому, организация в современных условиях возможна только при условии постоянного денежного потока. Затем денежные средства участвуют во всех этапах воспроизводства (производство, обращение, распределение и потребление), характеризующих начальный и конечный этапы обращения экономических ресурсов.

Денежные средства, являющиеся одной из важнейших частей оборотного капитала в хозяйствующем субъекте, являются основным средством оплаты за доставленные материальные товары.

Сумма, доступная предприятию, определяет платежеспособность, которая является одной из основных характеристик ее финансового положения. По своей природе денежные средства являются единственным видом оборотного капитала, который обладает абсолютной ликвидностью, что означает, что он может заменить его для любого другого типа активов практически сразу и без потерь.

Для определения уровня ликвидности сумма денежных средств сравнивается с размером краткосрочных обязательств организации перед ее

кредиторами. Компании, у которых достаточно денег для погашения своих текущих долгов, считаются платёжеспособными.

Чтобы покрыть свои расходы, организация должна обеспечить адекватный и оптимальный приток денег в виде выручки от продажи товаров (работ, услуг), дивидендов по доходам на вложенный капитал и т. д. Таким образом, бизнес в самой организации является объективным условием для возникновения денежного потока.Экономическое процветание субъекта в значительной степени зависит от потока средств для покрытия его обязательств. Отсутствие минимального требования к денежному потоку может указывать на финансовые трудности.

В рыночной экономике наличные деньги являются не только самыми важными, но и самыми ограниченными ресурсами компании. Следовательно, эффективное управление денежными средствами обеспечивает финансовую стабильность и благополучие экономического субъекта, находящегося в процессе развития.

Денежные средства у любого субъекта хозяйствования представляют собой наиболее ликвидные активы.

С помощью денежных средств осуществляются операции:

- по покупке/продаже сырья и товаров;
- по оплате услуг;
- по оплате налогов;
- по выплате заработной платы работникам и т. д.

Учитывая, что свободное перемещение денежных средств между субъектами хозяйствования может привести к мошенничеству – учету денежных средств необходимо нормативно-правовое регулирование. Законодательная база регулирующая, учет денежных средств включает в себя свод определенных правил, следовать которым без исключения должны все субъекты хозяйствования. В особенности это касается учета наличных денежных средств.

Основным законодательным органом в части учета денежных средств, является Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ).

Так, данным органом установлены правила осуществления наличных расчетов (Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У).

Данный документ устанавливает предельную величину расчетов наличными денежными средствами между субъектами хозяйствования, которая, на сегодняшний день, составляет 100 000 российских рублей, или в валюте, эквивалент которой не будет превышать данную сумму.

Также, данным нормативно-правовым актом установлены случаи расходования денежных средств из кассы организации, а именно:

- на выплату заработной платы и выплат социального назначения;[2]
- на выплату страховых возмещений;
- на оплату за товары и услуги контрагентам;
- на выдачу подотчетным лицам.
- на возврат денежных средств покупателям за возвращенный товар.

Расход наличных денежных средств на иные цели является незаконным и влечет ответственность для субъекта хозяйствования.

Правила учета кассовых операций содержатся в Указании Банка России от 11.03.2014 N 3210-У.

Данный документ регулирует порядок и форму ведения кассовых операций. Например, допускается ведение учета кассовых операций в компании с помощью автоматизации (использования программного обеспечения).

Для материально-ответственных лиц, которые ведут учет кассовых операций, установлены требования в обязательном наличии должностной инструкции. Если в организации работают несколько кассиров – обязательно должен быть назначен старший кассир.

---

[2]Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник / Н. Л. Вещунова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2015. – С. 96

Также, данный документ регламентирует какими документами и каким образом оформляются кассовые операции. В частности приводится перечень унифицированных первичных документов и порядок их заполнения.

Приложением к данному документу является порядок расчета лимита кассы в организации.

ЦБ РФ регулирует и безналичные расчеты. Например, Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П, регулирует особенности некоторых видов расчетов (чеками, аккредитивами, инкассовыми поручениями и т.д.).

Коммерческие банки при выполнении операций по переводам денежных средств своих клиентов, физических и юридических лиц – должны следовать предписаниям ЦБ РФ о порядке таких переводов и сообщать в контролирующие органы, если есть подозрение, что клиенты не соблюдают законодательство.

Кроме обозначенных, в нормативной базе есть множество остальных документов, регулирующих операции с денежными средствами. Отдельное внимание уделено операциям в иностранной валюте.

Для отражения операций с денежными средствами, нормативным документом является План счетов бухгалтерского учета. Именно ориентируясь на данный документ, составляется рабочий план счетов, который является приложением к учетной политике компании, где определены счета учета.

Для учета безналичных расчетов применяют счет 51 с аналитическим учетом по каждому расчетному счету организации.

Для учета кассовых операций применяют чет 50 с аналитическим учетом по каждой кассе в компании.

Если компания является субъектом внешнеэкономической деятельности, то для учета валютных операций с денежными средствами – применяет счет 52.

1.2. Порядок отражения и формирования денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчет о движении денежных средств в ООО МЦ «Визави» представлен на 01.01.2017, содержит следующую информацию:

1. В разделе «Денежные потоки от текущих операций» представлены три основные строки.[3]

1. По строке 4110 «Поступления — всего» отражается сумма строк 4111-4119 (31285 тыс.руб.):

По строке 4111 - полученные доходы отражаются в результате продажи продуктов, выполнения выполненных работ или услуг, а также сумм авансов, полученных от покупателей, за вычетом налога на добавленную стоимость. Для заполнения этой строки необходимо составить оборот на счетах 50 и 51 (52) в соответствии со счетами 62 и 76 (26 523 руб.) За вычетом налога на добавленную стоимость, взимаемого за проданные работающие услуги.

В строке 4112 отражается соответствующая сумма этих платежей за вычетом суммы НДС. Для этого необходимо скомпилировать оборот на счете 50 (51, 52), соответствующем соответствующему счету по п. 76. Если лизинг имущества является основным видом деятельности, полученная рента должна быть отражена в строке 4111, в противном случае в строке 4112. Для ООО «Визави» это другой вид бизнеса, поэтому такие суммы отражаются по строке 4112 (4699 тысяч рублей);

- по строке 4119 отражаютсясуммы прочих поступлений, которые не нашли отражение в предыдущих строках (например, отражается «свернутая» сумма НДС) (63 тыс.руб.).

2. По строке 4120 «Платежи — всего» отражается сумма строк 4121-4129 (30546 тыс.руб.):

- в строке 4121 - указываются товары (товары, услуги, услуги), которые компания оплачивает. Для этого обязательно сделайте оборот на

[3]Кошкина Т.Ю. Пояснения как часть бухгалтерской отчетности // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. — 2018. — № 2. — С. 18-36.

счете счета (50, 51, 52), на соответствующих счетах 60 и (или) 76 (дебет) (16999 тыс. Руб.), За вычетом НДС по приобретенным ценностям.

- в строке 4122 - указана сумма заработной платы, выплачиваемой работникам в MC Visa. Для этого введите информацию на дебетовом счете 70 в соответствии со счетом 50 и (или) 51 (8020 000 рублей).

- в строке 4123 - продажи по дебетовым счетам 66 отражаются как «Расчеты по краткосрочным займам» (67 «Расчет по долгосрочным займам»), а счета по денежным кредитам отражаются в финансовой отчетности или ранее. В течение отчетного периода компания выплачивала проценты по долговым обязательствам.

- строка 4125 и строка 4126 отражают сумму уплаченных налоговых и социальных отчислений (дебет 68, кредит 69, кредит 51) (соответственно 2353 тысячи рублей и 2497 тысяч рублей).

- в строке 4129 отражены все остальные платежи (677 000 рублей).

3. Сальдо денежных потоков от операционной деятельности представляет собой разницу между денежными потоками (строка 4110) и платежами (строка 4120) (739 тысяч рублей).

Что касается раздела «Денежный поток от инвестиционной деятельности», он состоит из трех основных строк:

1. В строке 4210 «Выручка - Итого» указана сумма строк 4211-4219 (36 000 рублей):

По строке 4211 «Продажа основных средств (без учета финансовых вложений)» отражается сумма, которую компания получила непосредственно от продажи основных средств, нематериальных активов и т. Д. Без учета НДС. Для этого берут информацию о дебете счетов 50, 51 в соответствии со счетами 62 и (или) 76 (36 000 рублей);

2. Строка 4220 «Платежи - сумма» отражает сумму строк 4221-4229:

4221 - суммы, переданные в течение отчетного года, отражаются как часть приобретения основных средств, нематериальных активов и незавершенного строительства. Данные по этой строке взяты из кредитного

оборота на счета 50 (51, 52) минус НДС, уплаченный в соответствии со счетом 60 и / или 76 для приобретения основных средств, нематериальных активов и т. д. Если вышеуказанный объект был приобретен ответственным лицом, класс 71.

3. Денежный поток от инвестиционной деятельности представляет собой разницу между доходами (строка 4210) и платежами (строка 4220) (36 000 рублей).

Следует отметить, что раздел «Денежные потоки от финансовых операций» в отчете этой компании пуст, поскольку ООО МЦ «Визави» в течение анализируемого периода не занимался деятельностью, непосредственно связанной с финансовой деятельностью.

Во время исследования в ООО МЦ «Визави» для учета денежных средств был выявлен ряд недостатков, и были сделаны рекомендации по устранению:

1. Следует отметить, что в ООО МЦ «Визави» организация движения документов во внутренних правилах бухгалтерского учета не установлена. По этой причине рекомендуется ввести график учета движения денежных средств. Несмотря на то, что положение о необходимости ведения приема и выдачи кассовых документов в законодательстве не установлено, автор считает необходимым включить его в состав элементов плана документооборота. Это связано с постоянным мониторингом и сохранностью документов в печатном виде в случае возникновения ситуации, которая приводит к потере электронной версии документов.

2. Чтобы улучшить учет поступления денежных документов и учет расходов, требуется адаптировать документы «ПКО» и «РКО», предоставленные «1 С: Предприятие 8.2». Для этих форматов документов рекомендуем добавить строки «Основание» и «Ответственный исполнитель».

3. В качестве рекомендации можно посоветовать каждый день распечатывать кассовый лист в соответствии с Указом Банка России N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций».

4. В ООО МЦ «Визави» нет местного документа, который регулирует процедуру пересмотра наличных денег. По этой причине рекомендуется разработать внутренние правила, которые будут способствовать организационной поддержке операций в бухгалтерии.

5. В ООО МЦ «Визави» нет развернутой формы документа «Денежный лимит», расчет выполняется в электронных таблицах Excel, а приказ менеджера содержит только один приказ на установку лимита, сам расчет не прилагается. Отсутствие документированного расчета лимита остатка денежных средств нарушает кассовую дисциплину и в соответствии со статьей 15.1 Коллективного трудового договора наказывается штрафом. По этой причине мы можем рекомендовать разработку документа, отражающего расчеты и утверждающего имеющийся лимит остатка денежных средств.

1.2. Методы анализа денежных средств организации

Отчет о финансовой деятельности организации, исследование которого входит в анализ денежных потоков, может быть составлен в соответствии с двумя методиками. Речь идет о прямом и косвенном методах. В соответствии с прямой методикой осуществляется раскрытие сведений о ключевых разновидностях валовых выплат и поступлений компании. Для получения этой информации используется такой источник, как учетные записи компании.

Этот метод создания отчета пользуется востребованностью из-за следующих преимуществ:[4]

1. Наглядное отражение источников поступления и направления растрат материальных средств.

[4]Жак Р.Е. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Р.Е. Жак. - М.: Финансы и статистика, 2015. – С. 30

2. Понятное отображение тесной связи между реализацией и денежной выручкой за нужный период.

3. Позволяет установить наличие либо отсутствие денег на реализацию текущих обязательств фирмы.

4. Тесная связь с бюджетом приходов и выплат, чем обуславливается высокая точность методики.

Прямая методика не лишена и отрицательных качеств.

Во-первых, этот метод не раскрывает связь между движением денег и отчетом о прибыли и убытке.

Во-вторых, для использования прямой методики в крупных фирмах требуется использование особого программного обеспечения, так как на ручной подсчет уйдет много времени.

Выше представлен пример отчетности по финансовым потокам, составленной при помощи прямой методики.

При использовании косвенного метода устанавливаются различия между чистой прибылью за определенный отчетный период, и суммой чистых денежных средств по деятельности компании. Разница рассчитывается с использованием кассового метода, основываясь на данные бухгалтерского баланса за выбранный период. Использование косвенного метода актуально для тех организаций, которые ведут учет по МСФО с применением трансформации, и не имеющие возможности автоматизировать этот процесс в достаточной для этого степени.[5]

Использование отчета о течении финансов внутри организации имеет ключевое значение в ходе выполнения финансового анализа. Так, этот отчет дает возможность определения коэффициента денежного покрытия. По этому показателю легко определить эффективность менеджмента фирмы.

Если значение меньше единицы, то собственных средств для финансирования работы компании не хватит, при этом понадобится брать

[5]Ионова А.Ф. Финансовый анализ: учебник / А.Ф. Ионова. — М.: Проспект, 2016. – С. 70

деньги извне. В рассматриваемую группу входят три коэффициента, расчету которых требуется уделить особое внимание.

1. Покрытие процентов за кредит.

ПП= EBIT/Ip

2. Покрытие долгосрочных обязательств.

Кп = (А — НА — КО) : (ДО + КО)

3. Покрытие дивидендных выплат.

Пд = Пак/Dp

В каждой из трех формул под CFFO понимается поток средств от деятельности компании.

Ip – проценты,

Dp – дивиденды,

Tp – налоги, считаются только уплаченные показатели.

LTDP – сумма долгосрочных обязательств.

Показатели из рассматриваемой группы нужны для определения разницы между начисленной и полученной прибылью.

Потребность в расчете обусловлена тем, что начисленная прибыль – это субъективный и абстрактный параметр, менее точный по сравнению с полученной прибылью. Если рассчитанные по формулам коэффициенты сильно отличаются от единицы, руководителю компании надо принять меры по исправлению этой ситуации.

При подсчете параметров покрытия используются две формулы, выбор зависит от исследуемого показателя: Подсчет покрытия выручки. Подсчет покрытия прибыли. Под CFFO понимается денежный поток компании от деятельности. CFS – поступившая Выручка, S – начисленная. Ip и Tp – уплаченные проценты и налоги, а Ie и Te – начисленные. NI – чистая прибыль. Dep – это амортизация. Коэффициенты покрытия капитальных затрат Именно в этой группе, состоящей из трех коэффициентов, выражается инвестиционная деятельность компании. Исследование этих показателей дает понять, насколько высока возможность организации профинансировать

свои вложения капитала в развитие собственной деятельности. Также анализ этих коэффициентов проводится для оценки способности организации финансировать эти вложения независимо от источников средств извне. Показатель покрытия капитальных затрат. Показатель финансовых поступлений. Показатель инвестиционных поступлений. Из новых данных вводятся CIFI и CIFF. Это поступления средств от инвестиционной и финансовой деятельности соответственно. Под ACO понимается вложение капитала компании в активы иных фирм. Dp – это дивиденды. Коэффициенты рентабельности потоков Коэффициенты из рассматриваемой категории дают оценить возможности организации в создании денежных потоков. Чем эти показатели больше, чем лучше, поэтому необходимо стремиться к оптимизации этих значений. Параметр рентабельности активов. Параметр рентабельности капитала. Под значением TA понимается средний размер активов компании, а под TE – средний размер капитала фирмы.

2. Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств в ООО МЦ «Визави»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО МЦ «Визави»

Медицинский центр Визави находится по адресу: Самарская область, Тольятти, улица Октябрьская, 55 а.

Это учреждение является медицинским диагностическим и консультативным центром, отвечающим современным медицинским стандартам. Визави - это междисциплинарный центр, где можно получить медицинскую помощь как взрослым, так и детям в городе Тольятти и других городах и странах.

ООО МЦ «Визави» предоставляет консультации, диагностику и лечение широкого спектра заболеваний. В клинике работают специалисты, такие как терапевт, уролог, эндокринолог, маммолог и многие другие. Также в центре есть комната для процедур, физиотерапия, инфракрасная сауна, этот список далеко не полный.

Медицинский центр может за свой счет приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязательства, быть истцом и ответчиком в суде. Компания может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления деятельности, не запрещенной федеральными законами, если это не противоречит объекту и цели бизнеса, что определенно ограничено уставом.

В клинике работает чуть менее ста человек. В список входят: врачи, медсестры, юниоры и ассистенты (бухгалтерия, программисты, юристы и т. д.). Большое количество сотрудников имеют высшее образование, ученые степени, 7 человек имеют докторскую степень. Есть врачи награжденные медалями.

Подробно систему управления можно рассмотреть ниже на рисунке 1.

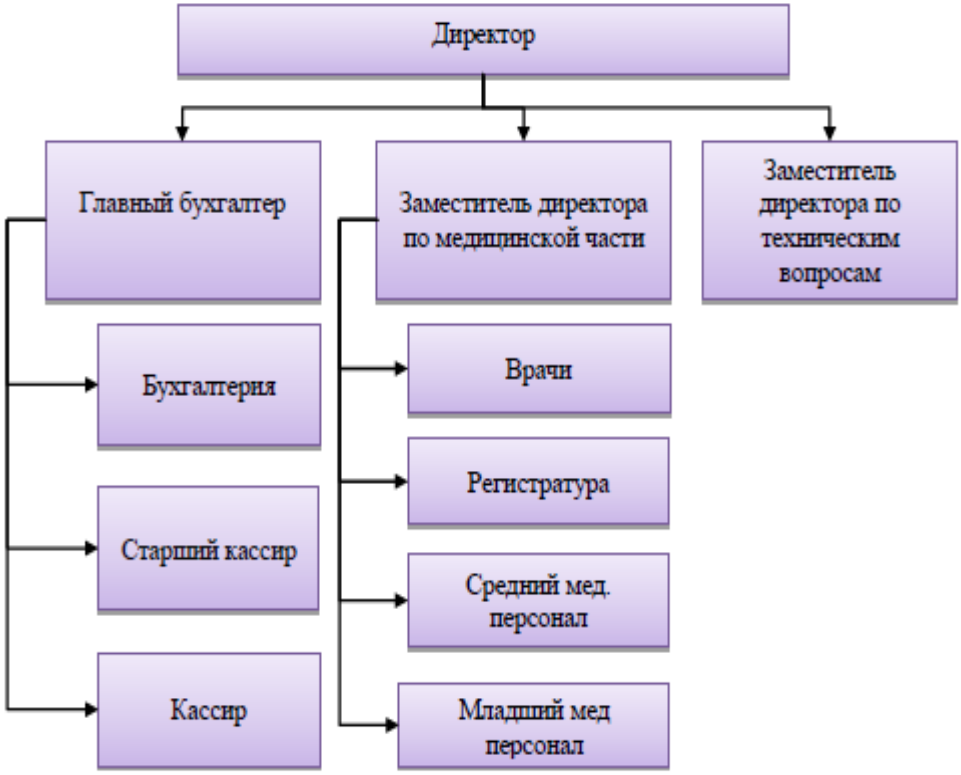


Рисунок 1. Организационная структура управления ООО МД «Визави»

Структура управления централизованная, с иерархической, пирамидальной структурой, построенной на функциональной основе.

ООО МЦ «Визави» - ведение бухгалтерского учета осуществляется в службе бухгалтерского учета, который руководит, согласно должностной инструкции, главным бухгалтером.

Как показал практический опыт, в ООО МЦ «Визави»большую часть системы учета составляет учет затрат и расчет стоимости выполненных работ.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в автоматизированной комплексной программе предназначенной специально для этих целей, «1С: Предприятие 8.2». Учет в ней строго структурирован и полностью адаптирован под особенности специфики деятельности компании ООО МЦ «Визави».

В ООО МЦ «Визави» учет ведется в соответствии с принятойв организации учетной политикой.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налоговой отчетности ООО МЦ «Визави» утверждается каждый год. Что касается организационного аспекта учетная политика для бухгалтерского учета на 2019 год, включает в себя следующее:

1. Все хозяйственные операции формируются на основании первичных документов, которые находятся в формах, утвержденных руководителем.

2. Компания в процессе деятельности применяет формы учетных документов общего образца, в соответствии с утвержденными законодательством.

3. Рабочий план счетов структурирован согласно типовому плану счетов и утверждён руководством компании.

4. Бухгалтерские формы отчетности формируются, составляются и сдаются в соответствии с приказом № 66 от 2 февраля 2015 года.

Методологические аспекты включают следующие положения:

1. Основным средством признается актив, отвечающий определённым критериям: срок полезного использования 12 месяцев и более и стоимость в 40 000 рублей.

2. Амортизация основных средств и нематериальных активов рассчитывается линейным методом.

3. Для позиций поступления товаров сумма расходов на транспортировку и закупку будет собрана на небольшом счете, отличном от позиции 10 счета.

4. Затраты на строительство и ремонт рассчитываются отдельно для каждого заказа.

5. Общехозяйственные затраты распределяются на определённые виды медицинских услуг оказываемых организацией.

6. Средства денежные в ООО «Визави МЦ» находятся в офисе, на месте расчетов (в кассе) и на специальном счете, открытом в Сбербанке в российском отделении.

Рассмотрим основные экономические показатели ООО МД «Визави» за 2015-2017 гг. в таблице 1 на основе анализа бухгалтерской отчетности.

Таблица 1

Основные экономические показатели ООО МД «Визави» за 2015-2017гг., тыс.руб.

Наименование	Года			Отклонение, тыс.руб.		Темп роста, %	
	2015	2016	2017	2017 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	29 847	28 769	34 0440	4 197	5 275	114,06	118,34
Чистая прибыль	1 315	1 005	1 782	467	777	135,51	177,31
Денежные средства	2 950	6 261	7 036	4 086	775	238,51	112,38
Валюта баланса	15 515	14 743	18 422	2 907	3 679	118,74	124,95
Дебиторская задолженность	2 468	2 234	2 984	516	750	120,91	133,57
Среднегодовая численность работников	52	55	63	11	8	121,15	114,55
Среднегодовая стоимость основных средств	9 054	5 147	7 292	-1 762	2 145	80,54	141,67

Более наглядно темп роста экономических показателей ООО МД «Визави» за 2015-2017 гг. изображен на рисунке 2.

В 2017 году относительно 2015 г.видно рост всех показателей. Все отклонения и показатели роста соответствуют положительным значениям. Для ООО МЦ «Визави» это удобная ситуация, потому что по сравнению с периодом после кризиса показатели повышаются, тем самым развивая компанию, а не тормозя ее развитие назад. В 2017 году по сравнению с 2016 годом все показатели (как отклонения, так и темпы роста) увеличиваются, в целом это положительно в ООО МЦ «Визави».

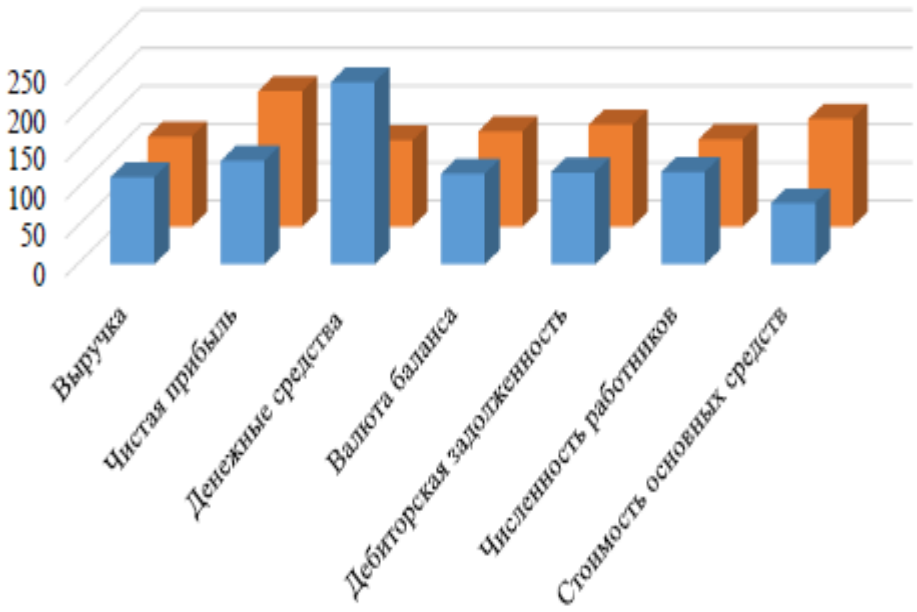


Рисунок 2. Темп роста экономических показателей ООО МД «Визави» за 2015-2017 гг., %

Таким образом, можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение показателей. Медицинский центр смог улучшить показатели до кризисного периода.

2.2. Документальное оформление и учет денежных средств в кассе и на расчетных счетах в банке

Учетные операции экономического субъекта ООО МЦ «Визави» в рамках кассовых транзакций состоит в основном из операций направленных на поступление и расходование денежных средств, кассовых документов, а также форм строгой отчетности.

Порядок отчетности по кассовым операциям в ООО МЦ «Визави» соответствует указаниям Центрального банка от 11.03.2014 N 3210-У (с изменениями от 03.03.2015) «О порядке проведения кассовых операций» и в соответствии с рабочим планом счетов, который разработан на основе стандартизации.

В плане счетов для учета денежных средств используются счета и субсчета, а именно:

- 50.01 - организационные денежные средства в рублях;

-50.03 - денежный документ.

Кассир, в соответствии с договором, несет ответственность за сохранность денежных средств и денег.

Компания решает, как она обеспечит сохранность денежных средств и процедуру оформления заказа. Эти положения предусмотрены в местном законодательном акте. Следует сказать, что в ООО МЦ «Визави» таких внутренних правил нет. Поэтому, рекомендуется разработать их, что будет способствовать организационной поддержке бухгалтерской деятельности[6].

Для обеспечения необходимой безопасности ценностей и наличных денег помещение кассыООО МЦ «Визави» отвечает определенному ряду требований, а именно:

- онанаходится на втором этаже офисного здания;
- обособлена от иных помещений;
- она закрыта на две двери: причем внутренняя выполнена в виде стальной решетки;
- имеет безопасное место для хранения ценностей и денег;
- оснащена специальным окном для возможности выдачи денег, имеет пожарные извещатели и находится под охранной сигнализацией.

Осуществляя операции по учету денежных средств в кассе компания ООО МЦ «Визави» ведет документированный учет в соответствующих документам по типовым формам, документы внутреннего образца и разработанные самостоятельно, для целей ведения учета денежных средств в кассе, не разработаны.

По этой причине рекомендуется ввести график учета движения денежных средств.Несмотря на то, что положение о необходимости ведения приема и выдачи кассовых документов в законодательстве не установлено,

[6]Бернстайн В.Г. Анализ финансовой отчётности: учебник / В.Г. Бернстайн. - М.: Маркетинг, 2017. - С. 83

автор считает необходимым включить его в состав элементов плана документооборота.

Таком график документооборота целесообразно разработать, т.к. он будет способствовать:

- мониторингусохранности документов печатной формы (т.е. на бумажном носителе);
- сформирует собой «подушку безопасности» в случае если произойдет ситуация способная приводит к потере электронной версии документов.

На рисунке 3 наглядно представлена схема документооборота по учёту кассовых операций в ООО МЦ «Визави».



Рисунок 3. Схема документооборота по учёту кассовых операций в ООО МЦ «Визави»

До того момента, пока в силу не вступил Федеральный закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ в ООО МЦ «Визави» по учету движения денежных средств применялись унифицированные формы документов, которые были утверждены Госкомстат РФ.

В данный момент компания ООО МЦ «Визави» применяет не противоречащие ФЗ № 402 формы учета денежных средств, однако требуется разработка некоторых форм документов для определенных хозяйственных операций, отвечающих особенностям специфики деятельности компании

ООО МЦ «Визави» не противоречащих требованиям нормативно-правовых актов и порядку предусмотренному для ведения кассовых операций, который утвержден ЦБ РФ. Так, в частности, предприятие оставляет за собой право свободы выборав вопросах разработки и применения форм первичных документов по учету наличных средств (исключение составляеткассовая книга, приходный и расходный кассовые ордера).[7]

Таким образом, для совершенствования учета поступления денежных средств и расходов их, требуется адаптировать документы «ПКО» и «РКО», предоставленные «1 С: Предприятие 8.2». Для этих форматов документов рекомендуем добавить строки «Основание» и «Ответственный исполнитель». В строке «Ответственный исполнитель» необходимо указать номер, имя и дату. Исходя из этого, для учета принимается конкретная квитанция. Строка «Ответственный исполнитель» позволяет управлять регистрацией и перемещением документов. За исключением кассира и бухгалтера, получение и выдача валютных документов другими лицами исключаются.

Чтобы отразить факты хозяйственной жизни, непосредственно связанные с получением денежных средств, бухгалтер компании выписывает квитанции кассовых ордеров. Съемная часть называется квитанцией, а корешок заверяется печатью компании, а квитанция выдается лицу, непосредственно оплатившему кассу. Экспортированные кассовые ордера представляются в отчет бухгалтера (отдельный список), а затем передаются в бухгалтерию.

Целесообразно рассмотреть на практических примерах, как в ООО МЦ «Визави» осуществляется учет поступления наличных денежных средств.

Пример 1. Согласно договору № 787 от 17.11.2018 г. от ЗАО «МЕДИКО» поступила оплата за Проосмотр (медицинская комиссия) сотрудниковна сумму 224800 руб. (таблица 2).

[7]Гаранича Ю. В. Бухгалтерский учет курсовых разниц валют: проблемы и пути решения / Ю. В. Гаранича // Все для бухгалтера. - 2017. -№ 2 (272). - С. 47-53.

Таблица 2

Бухгалтерские записи по учету поступления наличных денежныхсредств от покупателей

№ п/п	Документ	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
				Д	К
1	Приходный кассовый ордер № 66	Поступление оплаты за Проосмотр (медицинская комиссия) сотрудников№ 787	224800	50.01	62.01

Пример 2. На основании авансового отчета № 24 от 16.03.2018 г. от подотчетного лица Иванова С.В. в кассу ООО МЦ «Визави» возвращен неиспользованныйостаток аванса в размере 1450 руб. (таблица 3).

Таблица 3

Бухгалтерские записи по учету поступления наличных денежных средств от подотчетных лиц

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, Руб.	Корреспонденция счетов	
				Д	К
1	Приходный кассовый ордер № 136	На основании авансового отчета № 24 от 16.03.2018 г. от подотчетного лица Иванова С.В. в кассу ООО МЦ «Визави» возвращен неиспользованный остаток аванса	1450	50.01	71.01

Пример 3. СотрудникООО МЦ «Визави» Емелов А.П. внес в кассу компании суммукомпенсации подлежащей за недостачи материалов в сумме7700 руб. (таблица 4).

Таблица 4

Бухгалтерские записи по учету поступления наличных денежных средств от персонала по прочим операциям

№ п/п	Документ	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
				Д	К
1	Приходный кассовый	Сотрудник ООО МЦ «Визави» Емелов А.П. внес в кассу	7700	50.01	73.02

	ордер № 244	компании сумму компенсации подлежащей за недостачи материалов			

В ООО МЦ «Визави» движение наличных денег непосредственно отражается в кассовой книге. ООО МЦ «Визави» имеет в наличии одну кассовую книгу, ведение которойвозложено на кассира организации.

Кассовая книга в ООО МЦ «Визави»заполняется в автоматизированной форме в бухгалтерском программном комплексе.

В конце она месяцараспечатывается на бумажный носитель, а в конце каждого года сшивается и опечатывается, при этом в обязательном порядке заверяется требуемыми подписями.

Надо сказать, что этот метод ведения кассовой книги нарушает порядок ведения кассовых операций и саму кассовую дисциплину.[8]. В качестве рекомендации можно посоветовать каждый день распечатывать кассовый лист в соответствии с Указом Банка России N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций».

Следует также отметить, что в составе денежных документов ООО МЦ «Визави»осуществляет учет бланков трудовых книжек, что не соответствует Инструкции к применению Плана счетов бухгалтерского учета [9].

В соответствии с этим корреспонденция по учету приобретения и использования трудовых книжек будет выглядеть следующим образом (таблица 5).

Приобретение бланков строгой отчетности может быть организовано со счетом 16, если принципы бухгалтерского учета компании устанавливают порядок учета для получения товарно-материальных запасов со счетом 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и счетом 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». В то же время принимаются строгие формы отчетности для внебалансового учета.

[8]Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник / Н. Л. Вещунова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2015. – С. 60

[9]Головин С. А. «Клиент-Банк» новые версии / С. А. Головин // Главбух. - 2018. - № 1 (172). - С. 39-42.

Таблица 5

Рекомендуемые бухгалтерские записи по учету приобретения и использования бланков строгой отчетности

№ п/п	Документ	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
				Д	К
1	2	3	4	5	6
1	Накладная	Поступление бланка трудовой книжки	15000	26	60
2	Счет-фактура	Сумма НДС, полученная при поступлении бланков трудовой книжки	2700	19	60
3	Книга учета бланков строгой отчетности	Принятиебланка строгой отчетности к учету (забаланс)	17700	006	
4	Выписка банка (платежное поручение)	Оплата типографии за бланки отчетности	17700	60	51
5	Счет-фактура	Вычет НДС	2700	68	19
6	Акт на списание	Списаны использованные трудовые книжки	15000		006

Можно рекомендовать следующие меры для регистрации строгих форм отчетности:

1. Утвердить перечень бланков строгой отчетности.

2. Назначить лиц, ответственных за хранение и использование.

3. Организовать отчетность о движении бланков строгой отчетности в журнале специальности.

4. Списать бланки для строгой отчетности в соответствии с законом об амортизации.

Денежные документы отражаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Приобретение денежных документов в ООО МЦ «Визави» производится за наличный и безналичный расчет. Денежный документ, сданный на хранение в кассу (путем оформления приходного кассового

ордера), выдается ответственным лицам для использования (выбытие оформляется расходным кассовым ордером).

Движение денежных документов при оформлении заказа отражается отдельно. Кассир каждый месяц сдает отчет о движении денежных документов.

Компания имеет расчетный счет в банке, который был открыт при регистрации юридического лица. счет открыт в отделении Сбербанка России. В 2017 году компания ООО МЦ «Визави»произвела открытие специального счета, на который был внесен депозит сроком на 3 года.

На счете ООО МЦ «Визави» транзакции по текущим счетам отражаются на основе выписок по счетам, которые производятся непосредственно за день, когда была выполнена операция на счете клиента. При поступлении в бухгалтерию компании отчет составляется в хронологическом порядке.Выписки банка служат основанием для того, чтобы совершать бухгалтерские записи.

Под безналичными деньгами понимаются деньги, а также денежные средства на счетах банков, которые используются для того, чтобы оплатить взаимные расчеты при помощи перечислений с какого-либо одного счета на другой.

Безналичные деньги представляют собой экономическую категорию, которая означает кредитовые остатки на разных счетах клиентов в коммерческих банках: текущих, расчетных, корреспондентских, текущих валютных счетов для того, чтобы осуществить финансирование капитальных вложений и т.д.

Безналичные денежные средства представляют также упорядоченные договором банковского счета и законом учетные записи, которые дают определенным субъектам право на то, чтобы получить в обмен на совершение этих операций определенный объект гражданского права (работу, услугу, вещь), при этом не оплачивая его наличностью.

До того, как был принят действующий Гражданский кодекс РФ формы и порядок осуществления расчетов в нашей стране регулировали нормы банковских правил. В настоящее время ГК РФ отводится глава 46 «Расчеты» для того, чтобы определить правоотношения расчетов, которая определяет определенные формы безналичных расчетов. Так согласно статье 862 ГК РФ определены наиболее популярные формы безналичных расчетов, а именно:

1) платежные поручения;

2) чеки;

3) аккредитивы;

4) расчеты по инкассо;

5) другие формы, которые предусмотрены законом.

Расчеты через расчетный счет компании осуществляются через программу «Банк-Клиент», с применением электронно-цифровой подписи современного образца.

Банк-клиент представляет собой систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО), предназначенную для удаленного проведения платежей и прочих банковских операций, контроля расчетного счета в режиме реального времени посредством обмена информацией с банковским сервером через интернет.

Характеристики системы:

1.Представляет собой программу, устанавливаемую на ПК клиента.

2.Банковские документы (платежки, выписки) хранятся на компьютере пользователя

3.Возможна работа вне сети. Банк-клиент позволяет в офлайн-режиме формировать новые документы, использовать возможности экспорта и импорта, создавать новые документы, выгружать старые выписки. Однако отправлять платежки, загружать новые выписки банк-клиент не позволяет, так как для этого нужна связь с сервером банка.

Система удаленного взаимодействия Клиент-Банк представляет собой программный комплекс на базе автоматизированной системы расчетов, осуществляемых посредством различных каналов электронной связи.

Она позволяет клиентам проводить одновременную обработку банковских документов с рабочих мест, находящихся на удалении друг от друга. Обмен информацией происходит посредством телефонной или компьютерной связи.

Классический тип системы Клиент-Банк зачастую именуют как «толстый клиент». На компьютерах пользователя устанавливается специализированное клиентское приложение, которое хранит в памяти компьютера все персональные данные, такие как платежные поручения и выписки по счетам, а также список контрагентов.

Для связи с банком используется либо модемное соединение, либо интернет. Важным преимуществом такого варианта системы Клиент-Банк является тот факт, что клиенту для работы в программе нет необходимости в подключении к банковской части системы дистанционного банковского обслуживания.

Система позволяет минимизировать риск возврата электронных документов из-за ошибок в оформлении платежа, поскольку уже при вводе документа в систему она автоматически определяет допущенные специалистом ошибки при его заполнении. Кроме этого, она способна создавать автоматизированные архивы всех документов и выписок и хранить их в удобной для просмотра форме.

Система Клиент-Банк гарантирует высокую степень безопасности, так как фиксирует в журнале операций действия любого пользователя, имеющего доступ к системе. Подтверждение электронных документов осуществляется с помощью цифровой подписи лицами, указанными в банковской карточке.

Что касается общих функций, то пользователи системы Клиент-Банк могут оперативно управлять собственными банковскими счетами, сокращая

до минимума время документооборота. Благодаря использованию системы клиенты имеют возможность осуществлять следующие действия:

- оформлять и отправлять в банк поручения на проведение платежных операций;

- отправлять в банк списки на зачисление заработной платы;

- отправлять запросы на предоставление информации;

- получать банковские выписки;

- формировать отчеты на основании отраженных в системе документов;

- получать из банка информацию справочного характера.

Специалисты, использующие систему Клиент-Банк, могут работать как в локальном, так и в сетевом режиме. Возможна организация документооборота с бухгалтерией и финансовыми службами организации.

Система позволяет выгружать первичные документы из программы 1С и других аналогичных продуктов, а также загружать в них полученные банковские выписки.

Удаленное управление счетом практически полностью избавляет клиента от регулярных посещений банка.[10]

Среди основных преимуществ программного обеспечения банков можно выделить следующие:

1. Простота подключения.

2. Простота управления (не требуется дополнительного обучения и навыков работы).

3. Удобство использования (без необходимости посещать отделение банка).

4. Контроль всех движений по счетам в удаленном режиме.

5. Возможность создавать готовые шаблоны для выполнения платежей.

6. Получение самых свежих новостей о банковских продуктах.

[10]Золотарева А. Д., Филенко А. А. Денежные средства как источник формирования денежных потоков // Молодой ученый. — 2018. — №8. — С. 535-537.

7. Предоставление сведений о текущих курсах валют (незаменимо при выполнении обменных операций).

8. Простота использования электронного документооборота.

9. И конечно, система славится своей оперативностью. При ее использовании клиенты банка, включая юридических лиц, восхищаются высокой скоростью выполнения платежей.

10. Более того, все данные хранятся в едином электронном реестре и не требуют документального подтверждения.

Поскольку на большинстве документов стоит электронная подпись руководителя организации, это приравнивает их к реальным бланкам и избавляет от необходимости распечатывания или сканирования.

И наконец, система работает круглосуточно. Это позволяет клиентам организации контролировать свои счета в течение всего рабочего дня. Более того, система надежно защищена. Она контролирует действия при помощи одноразовых паролей, а также дополнительных электронных ключей.

Что касается негативных моментов работы с программой, то иногда в работе системы могут возникать и неприятные ситуации. В частности, большая часть из них связана с несогласованными действиями руководителей организации и банка.

Особенно остро проблема чувствуется тогда, когда система приобретается и устанавливается самостоятельно. При этом в самом банке может действовать совершенно иная программная часть.

В итоге они не совместимы, и рабочий процесс прерывается.

В ООО МЦ «Визави» не разработан график документооборота по движению документов по расчетному и специальному счету, поэтому в качестве рекомендаций можно посоветовать разработатьтакой график.



Рисунок 4. Схема документооборота по учету операций на расчетном счете в банке в ООО МЦ «Визави»

Схема документооборота по учету операций на расчетном счете в банке в ООО МЦ «Визави» представлена на рисунке 4.

В ООО МЦ «Визави»безналичные расчеты, в основном,производятся с использованием платежных поручений, под которым понимается документ организации-клиента, которые дает поручение банку, который его обслуживает перечислить со своего счета определенную сумму денежных средств. Оно имеет силу в течение 10 дней и выписывается в том количестве экземпляров, которое соответствует числу участников расчетов. При этом, платежные поручения к исполнению принимаются только в том случае, если на расчетном счете организации-клиента присутствуют денежные средства. В противном случае банк может предоставить ссуду предприятию-клиенту.

В соответствии с Инструкцией по использованию типового бухгалтерского счета, счет 51 предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств на текущем и расчетном счете компании, который открыт в банке. Затем представляется целесообразным рассмотреть вопрос о том, как возникают конкретные денежные потоки на текущем счете в ООО МЦ «Визави».

Пример 4. 13.02.2018 г. на расчетный счет ООО МЦ «Визави» от ООО «Стела» поступила оплата за покупку медикаментов в сумме 24550 руб. (таблица 6).

Таблица 6

Бухгалтерские записи по учету поступления денежных средств на расчетный счет от покупателей

№ п/п	Документ	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
				Д	К
1	Выписка банка № 1835	На расчетный счет ООО МЦ «Визави» от ООО «Стела» поступила оплата за покупку медикаментов	24550	51	62.01

Пример 5. 25.06.208 г. зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит предоставленный отделом «Сбербанка России»в размере 145500 руб., (таблица 7).

Таблица 7

Бухгалтерские записи по учету зачисления банковского кредита

№ п/п	Документ	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
				Д	К
1	Выписка банка № 1576	Кредит краткосрочного характера зачислен на расчетный счет компании	145500	51	66.01

Пример 6. 15.07.2018 г. произведено списание с расчетного счета для открытия депозита в отделе «Сбербанка России» сроком на 3 года в размере 275500 руб. под 7,5 % годовых (таблица 8).

Таблица 8

Бухгалтерские записи по учету расхода денежных средств с расчетного счета при открытии депозита

№ п/п	Документ	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб-	Корреспонденция счетов	
				Д	К
1	Выписка банка № 192	Поступление депозитных денег на счет	275500	55.03	51.01

Банк ежемесячно переводит проценты на сумму депозитного вклада. В учете ООО МЦ «Визави» этот факт отражает следующим образом (таблица 9).

Таблица 9

Бухгалтерские записи по учету начисления процентов при размещении депозита

№ п/п	Документ	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб	Корреспонденция счетов	
				Д	К
1	Расчет бухгалтерии. Выписка банка № 199	Начислены проценты за размещение депозита	1747	55.03	91.01

Срок погашения депозита еще не наступил, однако в бухгалтерском учете ООО МЦ «Визави» бухгалтер должен отразить возврат суммы депозита на расчетный счет, учитывая начисленные проценты (таблица 10).

Таблица 10

Бухгалтерские записи по учету поступления денежных средств на расчетный счет при возврате суммы депозита

№ п/п	Документ	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб	Корреспонденция счетов	
				Д	К
1	Выписка банка	Перечисление депозита на расчетный счет	314 550	51	55.03

Таким образом, мы рассмотрели как на основании первичной информации о безналичном движении денежных средств составляются проводки по счету 51.

2.3 Анализ движения денежных средств по видам деятельности ООО МЦ «Визави»

Важность анализа денежных потоков в коммерческой организации состоит в возможности непосредственно исследовать динамику движения денежного потока и является одним из ключевых компонентов в анализе ее финансового состояния на предмет ликвидности.

Этот анализ выполняется в основном на основе «Отчета о движении денежных средств» (Приложение 3) с использованием прямого метода в

соответствии с принципом вычета и включает горизонтальный, вертикальный и факторный анализ чистого денежного потока и чистых денежных потоков от текущей инвестиционной и финансовой деятельности.

Горизонтальный анализ движения денежных средств от операционной деятельности за 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави» представлен в таблице 11.

Таблица 11

Горизонтальный анализ денежных потоков от текущих операций за 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	**2015 г.**	**2016 г.**	**2017 г.**	**Абсол. отлон. 2017 к 2016**	**Абсол. отлон. 2017 к 2015**
Поступления	28179	31219	31285	+66	+3106
От продаж	21570	25618	26523	+905	+4953
арендных платежей	6 090	5170	4699	(471)	(1391)
прочие поступления	519	431	63	(368)	(456)
Платежи - всего	22821	29111	30546	+1435	+7725
поставщикам	13125	16788	16999	+211	+3784
заработная плата	6849	7317	8020	+703	+1171
процентов по долговым обязательствам	826	1621	2353	+732	+1 527
налога на прибыль	1609	2602	2497	+105	+888
прочие платежи	412	782	677	(105)	(256)
Сальдо денежных потоков	5358	2108	739	(1369)	(4619)

Как видно из таблицы 11, на 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2016 г. поступление денежных средств от текущих операций увеличилось на 66 тыс. рублей. На это изменение оказали влияние следующие факторы:

- за счет роста поступлений от продажи продукции, товаров, работ и услуг на 905 тыс. рублей;
- поступления от арендных платежей сократились на 471 тыс. рублей, а сокращение поступлений от прочих платежей составило 368 тыс. рублей.

На 01.01.2017 по сравнению с 01.01.2016 платежи увеличились на 1435 тыс.руб. На это изменение повлияли следующие факторы:

- рост платежей поставщикам на 211 000 руб .;

- за счет увеличения выплат, связанных с оплатой труда работников на 703 тыс. руб .;
- за счет роста процентов по долговым обязательствам на 732 тыс. руб .;
- из-за роста подоходного налога на 105 000 рублей;
- сокращение прочих платежей составило 105 тыс.руб.

Таким образом, на 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2016 г. чистые денежные потоки от текущей деятельности сократились на 1369 тыс.руб.

На 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2015 г. поступление денежных средств от текущих операций увеличилось на 3106 тыс. рублей. На это изменение оказали влияние следующие факторы: за счет роста поступлений от продажи на 4953 тыс. рублей; поступления от арендных платежей сократились на 1391 тыс. рублей, а сокращение поступлений от прочих платежей составило 456 тыс. рублей.

На 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2015 г . платежи увеличились на 7725 тыс. рублей. На это изменение оказали влияние следующие факторы: за счет роста платежей поставщикам на 3784 тыс. рублей; за счет роста платежей в связи с оплатой труда работников на 1171 тыс. рублей; за счет роста процентов по долговым обязательствам на 1527 тыс. рублей; за счет роста налога на прибыль на 888 тыс.руб.; сокращение прочих платежей составило 256 тыс. рублей.

Таким образом, на 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2015 г. чистые денежные потоки от текущей деятельности сократились на 4619тыс.руб.

Горизонтальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави» представлен в таблице 12.

Таблица 12

Горизонтальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	**2015г.**	**2016г.**	**2017г.**	**Абсол. отлон. 2017 к 2016**	**Абсол. отлон. 2017 к 2015**
1	2	3	4	5	6

Поступления	-	1405	36	(1369)	+36
от продажи внеоборотных активов	-	1 405	36	(1369)	+36
Платежи	-	202	-	(202)	-
в связи с приобретением внеоборотных активов	-	202	-	(202)	-
Сальдо денежных потоков	-	1203	36	(1167)	+36

Как видно из таблицы 12, на 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2016 г. поступление денежных средств от инвестиционной деятельности сократилось на 1369 тыс. рублей, это произошло целиком за счет сокращения от продажи внеоборотных активов на 1369 тыс. рублей.

Платежи сократились на 202 тыс. рублей, это произошло это произошло за счет того, что в 2017 году ООО МЦ «Визави» не совершало платежей по инвестиционным операциям.

Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельностина 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2016 г. сократилось на 1167 тыс.руб.

В 2015 году ООО МЦ «Визави» не вело инвестиционной деятельности.

На 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2015 г. сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности увеличилось на 36 тыс.руб., за счет роста на 36 тыс.руб. поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности, а именно от продажи внеоборотных активов.

Вертикальный анализ движения денежных потоков от текущих операций 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави» представлен в таблице 13.

Таблица 13

Вертикальный анализ денежных потоков от текущих операций 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Уд. вес, 2015%	Уд. вес, 2016%	Уд. вес, 2017%
1	2	3	4	5	6	7
Поступления	28179	31219	31285	100	100	100
от продаж	21570	25618	26523	76,5	82,1	84,8
арендных платежей	6 090	5170	4699	21,6	16,6	15,0
прочие поступления	519	431	63	1,8	1,4	0,2

Платежи	22821	29111	30546	100,0	100,0	100,0
поставщикам	13125	16788	16999	57,5	57,7	55,7
в связи с оплатой труда работников	6849	7317	8020	30,0	25,1	26,3
процентов по долговым обязательствам	826	1621	2353	3,6	5,6	7,7
налога на прибыль	1609	2602	2497	7,1	8,9	8,2
прочие платежи	412	782	677	1,8	2,7	2,2

Как видно из таблицы 13, в течение анализируемого периода основная часть структуры выручки берется из текущих операций по выручке от продажи товаров, товаров, работ и услуг, и эта доля вырастет с 76,5% в 2015 году до 82,1% - в 2016 году. и до 84,8% - 2017 год.

Доля арендных платежей имеет тенденцию к снижению, если в 2015 году она занимает 21,6% в поступлениях от текущей деятельности, то в 2016 году – 16,6%, а в 2017 году – 15,0%.

Доля прочих поступлений незначительна и тоже имеет тенденцию к снижению. В 2015 году она занимала 1,8% в поступлениях от текущей деятельности, в 2016 году – 1,4%, а в 2017 году – 0,2%.[11]

В платежах организации основную долю занимают платежи поставщикам, в 2015 году она составляла 57,5% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2016 году – 57,7%, а в 2017 году – 55,7%, т.е. наблюдается тенденция к снижению их доли в платежах от текущей деятельности.

Доля платежей в связи с оплатой труда работников составляла в 2015 году 30,0% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2016 году – 25,1%, а в 2017 году – 26,3%, т.е. имеет тенденцию к сокращению.

Доля процентов по долговым обязательствам составляла в 2015 году 3,6% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2016 году – 5,6%, а в 2017 году – 7,7%, т.е. имеет тенденцию к увеличению.

[11]Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. -М.: ПРОСПЕКТ, 2017. – С. 90

Доля налога на прибыль составляла в 2015 году 7,1% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2016 году – 8,9%, а в 2017 году – 8,25%, т.е. имеет тенденцию к увеличению.

Доля прочих платежей невысока и составляла в 2015 году 1,8% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2016 году – 2,7%, а в 2017 году – 2,2%.

В целом за анализируемый период в ООО МЦ «Визави» наблюдается преобладание входящих денежных потоков над исходящими, что является положительным моментом в деятельности организации.

Вертикальный анализ денежных потоков от инвестиционных потоков 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави» представлен в таблице 14.

Таблица 14

Вертикальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Уд. вес, % 2017 г.	Уд. вес, % 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Поступления	-	1405	36	100	100
от продажи внеоборотных активов	-	1 405	36	100	100
Платежи	-	202	-	-	100
в связи с приобретением внеоборотных активов	-	202	-	-	100

В 2015 году ООО МЦ «Визави» не проводил операций по инвестиционной деятельности.

В 2017 году был включен только денежный поток от инвестиционной деятельности в ООО МЦ «Визави», что указывает на то, что в ООО МЦ «Визави» не было произведено никаких платежей в связи с инвестиционной деятельностью.

Если учесть потоки денежных средств от инвестиционной деятельности в 2016 году, то что в ней преобладают доходы от основной деятельности, поступления от продажи основных средств и все платежи были

произведены в связи с реконструкцией, модернизацией и созданием основных средств.

Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави» за 2015-2017 гг. представлен в таблице 15.

Таблица 15

Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави»

Показатель	**2015 г.**	**2016 г**	**2017 г.**	**Откл. 2017 к 2016**	**Откл. 2017 к 2015**
1	2	3	4	5	6
Коэффициент ликвидности денежного потока	1,23	1,07	1,02	(0,05)	(0,21)
Коэффициент текущей платежеспособности	-	6,96	-	-	6,96
Коэффициент обеспеченности денежными средствами	-	57,34	78,69	+21,35	-
Интервал самофинансирования	-	86,83	109,87	+23,04	-
Достаточность денежного потока по текущим операциям для самофинансирования	-	10,44	-	-	+10,44
Коэффициент рентабельности положительного денежного потока	0,01	-0,03	0,03	+0,06	+0,02
Коэффициент рентабельности среднегоостатка денежных средств	-	-0,24	0,13	+0,37	-
Коэффициент оборачиваемости среднегоостатка денежных средств	-	6,3	4,87	(1,43)	-
Коэффициент рентабельности оттока денежных средств	0,01	-0,04	0,03	+0,07	+0,02
Коэффициент платежеспособности	1	1	1	-	-

Как показал проведенный анализ, в 2015 г. коэффициент ликвидности денежного потока от текущих операций составил 1,23, что говорит о том, что входящий денежный поток превышает исходящий в 1,23 раза, в 2017 году по сравнению с 2016 годом данный коэффициент сократился на 0,05 и в 20016 году входящий денежный поток превышает исходящий в 1,07 раза, а в 2017 году – в 1,02 раза, что меньше аналогичного показателя в 2015 году на 0,21..

Данный показатель имеет некоторую тенденцию к снижению, однако его значениепревышает единицу, что говорит о том, что денежные потоки от текущих операций в ООО МЦ «Визави» являются ликвидными.[12]

Соотношение коэфициентов платежеспособности между денежными потоками в 2015 и 2017 годах невозможно из-за того, что компания не осуществляла какую-либо деятельность в инвестиционном бизнесе. В 2016 году этот показатель составил 6,96. Этот показатель превышает один. Таким образом, компания может полностью погасить свои обязательства по инвестиционному бизнесу из-за обилия притоков от оттока средств, а поток денежных средств от инвестиционных операций является плавающим.

В 2016 году коэффициент обеспеченности денежными средствами составлял 57,34, т.е. ООО МЦ «Визави» мог существовать почти 57 дней без дальнейшего движения денежных средств, что привело к росту этого показателя на 21,35, что его значение в 2016 году составило 78,69, т.е. ООО МЦ «Визави» сможет существовать в течение 79 дней без дополнительных денежных потоков.

Диапазон самофинансирования в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 23,04 с 86,83 до 109,87, т.е. ООО МЦ «Визави» может составить почти 87 дней в 2016 году, а в 2017 году почти 110 дней могут существовать без дополнительного денежного потока, а также могут самофинансироваться не только из него. доступный денежный поток, но также из дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений.

Уровень достаточности денежных потоков для текущей деятельности по самофинансированию в 2016 году составил 10,44. Значение этого показателя на достаточно высоком уровне свидетельствует о том, что в ООО МЦ «Визави» г. появилась реальная возможность полностью финансировать инвестиционные процессы непосредственно на собственные средства.

[12]Ибрагимов Э. А. Сравнительная характеристика учета денежных средств по российским и международным стандартам // Молодой ученый. — 2018. — №4.2. — С. 29-32.

Однако это также указывает на то, что компании не хватает инвестиционной активности.

Оценка того, как эффективно используются деньги, может быть сделана с различными условиями прибыльности.

В 2015 году коэффициент рентабельности положительного денежного потока составил 1%, т. е. 0,01 от прибыли компании дает положительный денежный поток в рублях. В 2016 году это соотношение составило -0,03, что означает, что рубль с положительным денежным потоком приводит к убыткам в 0,03 рубля, и система управления денежными потоками стала неэффективной. В 2017 году это соотношение составило 0,03, т. е. 0,03 прибыли дает рубль положительного денежного потока. Следует отметить, что чем выше значение этого показателя, тем эффективнее система управления денежными потоками для компании.

Если в 2017 году по сравнению с 2016 годом показатель рентабельности положительного денежного потока увеличился на 6,0%, то в 2017 году по сравнению с 2015 годом рост составил 2,0%.

Коэффициент рентабельности по среднему денежному потоку в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 37,0% и составил 13,0% в 2017 году вместо -24,0% в 2016 году, что свидетельствует о том, что вместо 0,24 руб. Убыток с каждого рубля свободных средств В 2016 году компания получила в 2017 году 0,13 руб. Чистой прибыли.

В 2017 году показатель оборачиваемости для среднего остатка денежных средств составил 4,87, то есть почти 5 раз в год, конвертируется в наличные. Этот показатель ниже, чем в 2016 году, с 1,43, то есть в 2016 году был показатель 6,3, то есть более 6 раз в год оборот конвертировался в денежные средства.

В 2015 году коэффициент рентабельности денежного потока составлял 0,01, т.е. для обеспечения их адекватности требовалось увеличение денежного потока в 0,01 раза. В 2016 году этот показатель составлял -0,04, что означает, что денежный поток требуется увеличить в 0,04 раза, чтобы

обеспечить достаточность денежных средств, а в 2017 году он составил 0,03, то есть денежный поток должен увеличиться в 0,04 раза, чтобы обеспечить их адекватность. Таким образом, в 2017 году по сравнению с 2016 годом рост данного показателя составил 0,07, а по сравнению с 2015 годом рост составил 0,02.

В целом показатели рентабельности говорят о том, что наименее эффективной деятельность ООО МУ «Визави» в 2016 году, а наиболее эффективной в 2017 году.

За анализируемый период с 2015 по 2017 годы коэффициент платежеспособности равен единице, что говорит о том, что в ООО МС «Визави» его собственных активов хватит лишь на то, чтобы покрыть обязательства.

Адекватность потока денежных средств и показатель баланса указывают на то, что он соответствует конкретной группе обязательств, то есть показывает способность напрямую выполнять конкретные денежные расходы пропорционально доходу.

Метод анализа коэффициентов представляет собой сочетание отдельных показателей с методологическими единицами, но аналогичным образом объясняет противоположные аспекты управления фондом и отвечает на вопрос: имеется ли наполняемость денежных потоков достаточнойдля ведения хозяйственной деятельностиорганизации и насколько эффективно используютсяв организации денежные потоки, непосредственно с точки зрения формирования прибыли.

3. Мероприятия по сбалансированности денежных средств организации

Перед внедрением анализа автоматизации денежных средств целесообразно произвести оценку динамических изменений абсолютного индекса и основных факторов, использованных для анализа финансового положения компании. На основании анализа прогнозируем эти значения в первом квартале 2018 года (x = 13).

Стоит отметить, что анализ тенденций изменений и динамических показателей является частью анализа будущего и необходим для управления финансовым положением компании.

Основу анализа трендовых изменений составляет график пролонгированного развития компании. Этот метод является самым простым способом прогнозировать финансовые результаты.

Устраняя случайные различия, мы можем определить набор стабильных и динамических показателей. Это станет достаточно надежной основой для реализации прогнозов развития компании.

Линия тренда - это графическое представление тренда или направления определенного изменения в определенном ряду данных. Линия тренда должна соединять две или более крайности. ЕЕ необходимо строить непосредственно под сам план, и визуально она должна поддерживать или подталкивать график в восходящем тренде. В случае нисходящего движения, линия должна соединять два или более пиков (локальный максимум) и находиться выше графика.

Надо сказать, что линия тренда может быть построена на всей 2D графике без накопления. В этом случае лучшая линия тренда, ближайшая к 1, состоит в том, что индикатор безопасности напрямую отражает близость индикатора линии тренда к фактическим данным. Чем выше значение этого индикатора, тем выше надежность линии тренда.

Исходные данные для автоматизации анализа учета денежных средств ООО МЦ «Визави» представлены в таблице 16.

Таблица 16

Исходные данные для проведения трендового анализа за 2015-2017года

Показатели	1 кв. 2015 г.	2 кв. 2015г	3 кв. 2015 г.	4 кв. 2015 г.	1 кв. 2016 г.	2 кв. 2016г.	3кв. 2016	4 кв. 2016 г.	1 кв. 2017г	2кв. 2017	3 кв. 2017 г.	4 кв. 2017 г.
Денежные средства и эквиваленты	673	738	691	848	1503	1280	1524	1891	1817	1629	1507	2020
Денежный поток от текущих операций	1320	1791	1016	1231	518	419	479	692	313	190	165	71
Денежный поток от инвестици и-онных операций	0	0	0	0	12	197	370	624	17	21	2	0
Коэф-фициент ликвид-ности денежного потока	1,23	1,23	1,23	1,23	1,07	1,07	1,07	1,07	1,02	1,02	1,02	1,02

На основании данных представленных в таблице 16, можно определить тенденции стоимости ликвидных активов компании на конец периода.

На рисунке 4 показан график, на основании которого можно сказать, что сумма наличных и ликвидных средств имеет тенденцию к увеличению и составляет 2 128,82 тыс.руб. На конец первого квартала 2019 года. Такое же значение можно определить, если в уравнении на рисунке 4 вместо X заменить значение, что равно тринадцати.

Для построения линии тренда была выбрана квадратичная полиномиальная зависимость, но значение коэффициента множественного

решения R2, которое непосредственно характеризует достоверность исследуемой модели, и составляет 0,9091.

Исходя из графика, показанного на рисунке 6, чистый доход от продажи снижается, и к концу первого квартала 2019 года можно сказать, что он составляет 183,62 тысячи рублей.

По итогам анализа денежных средств ООО МЦ «Визави» можно сказать, что предприятиютребуютсямероприятия по оптимизации денежных потоков.

Во-первых, поскольку как дефицит, так и избыточные денежные ресурсы негативно влияют на результаты деятельности компании, необходимо сбалансировать количество положительных и отрицательных денежных потоков. Дефицит денежных потоков приведет к снижению платежеспособности и ликвидности компании, что приведет к увеличению просроченной задолженности по кредитам поставщикам, банкам и наемному персоналу, что приведет к увеличению периода финансового цикла и снижает прибыльность компании.[13]

В том случае, если наблюдается избыток денежного потока, топроисходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств вследствие инфляции, оборачиваемость капитала замедляется по причине того, что возникает простой денежных средств, происходит потеря части потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств в операционной или инвестиционной деятельности.

Для того, чтобы в краткосрочном периоде достичь сбалансированность дефицитного денежного потока в ООО МЦ «Визави»можно предложить мероприятия по тому, чтобы определенным образом замедлить выплатыденежных средств и ускорить их привлечения, которые представлены в таблице 17.

---

[13]Камаев В.Д. Бухгалтерский учёт и финансовый анализ : учебник /В. Д. Камаев. - М. : АО «АСЛАН», 2015. – С. 40

Таблица 17

Мероприятия краткосрочного характера по сбалансированностидефицитного денежного потока ООО МЦ «Визави»

Мероприятия по ускорению привлечения денежных средств	**Мероприятия по замедлению выплат денежных средств**
1	2
Обеспечитьчастичную или полную предоплату за товары, пользующиеся высоким спросом на рынке	Благодаря согласованности с поставщиками, увеличение сроков предоставления товарного кредита
Сокращать сроки кредитования сырья клиентами	Использование флоута для отсрочки сбора собственного платежного документа (период для прохождения платежных документов, выданных до оплаты)
Увеличение размер ценовых скидок при продаже продукции за наличный расчет	
Ускорить сбор дебиторской задолженности	Приобретение активов долгосрочной аренды
Использование современных способов реинвестирования дебиторской задолженности (факторинг)	Реорганизация заимствований переводит краткосрочные займы в долгосрочные займы

В связи с тем, что эти меры, которые в краткосрочной перспективе повышают абсолютную платежеспособность компании, могут в скором времени вызвать проблемы с дефицитом денежных потоков, в то же время необходимо разработать меры для уравновешивания долгосрочного дефицита денежных потоков, представленные в таблице 17.

Следует отметить, что для синхронизации денежных потоков необходимо устранить сезонные и циклические различия в создании как положительных, так и отрицательных денежных потоков и оптимизировать средние денежные потоки.

Последний шаг оптимизации состоит в том, что необходимо обеспечить условия для максимизации чистого денежного потока компании,

рост которого позволяет повысить уровень самофинансирования компании, уменьшая зависимость компании от внешних источников финансирования.

В ООО МЦ «Визави» рост суммы чистого денежного потока можно обеспечитьпри помощиряда мероприятий, а именно:

- сократить сумму переменных издержек;
- сократить сумму постоянных издержек;
- проводить эффективную налоговую политику;
- продать неиспользуемые основные средства, запасы и нематериальные активы;
- применять ускоренную амортизацию;
- усилить претензионную работу с целью своевременного и полного взыскания дебиторской задолженности и штрафных санкций.

Надо отметить, что результаты оптимизации денежных потоков необходимо учитывать и отражать при формировании финансового плана организации на год с поквартальной и помесячной детализацией.

Для того, чтобы управление положительными и отрицательными денежными потоками осуществлялось оперативно в организациицелесообразно составлять платежный календарь, в котором с одной стороны в течение прогнозного периода времени отражается график поступления денежных средств непосредственно от всех видов деятельности, а с другой — график предстоящих платежей, который отражает формирования запасов, выплаты заработной платы, налогов, погашения кредитов и процентов по ним и т.д. В платежном календаредостаточно наглядно показывается ожидаемая сумма поступлений и сумма расходования денежных средств на разнообразные целиорганизации.

В ООО МЦ «Визави»при помощи платежного календаря финансовые службы могут:[14]

- соблюдать приоритетность платежей;

[14]Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.П. Кондраков. - Изд. 5-е, перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2015. – С. 232

- осуществлять оперативный контроль непосредственно за поступлением денежных средств и их расходованием;
- своевременно принимать корректирующие меры для того, чтобы синхронизировать положительные и отрицательные денежные потоки;
- своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации;
- обеспечивать стабильную платежеспособность организации.

Надо сказать, что платежный календарь представляет собой часть системы управленческойотчетности. В нем отражаютсярезультаты работы за прошедший месяц, а также плановые показатели на будущий период.[15]

Таким образом, в третьей главе данной работы нами были рассмотрены задачи, значение и информационная база отчета о движении денежных средств, был осуществлен горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ отчета о движении денежных средств ООО МЦ «Визави», а также предложены мероприятия по сбалансированности денежных средств в ООО МЦ «Визави».

[15]Кереева А.Р. Теоретические и методологические аспекты анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 509-512.

Заключение

В данной работе были рассмотрены аспекты, касающиеся бухгалтерского учета и проведения анализа движения денежных средств. Исследование проводилось на основании данных организацииООО МЦ «Визави».

Для того, чтобы предприятие могло осуществлятькакую-нибудь основную деятельность (производственную, коммерческую, посредническую и т. д.) требуется определенная сумма денежных средств. Денежные средства организации образуются в процессе продажи готовой продукции,оказания услуг, а также в виде поступлений от операций с недвижимостью, ценными бумагами и т. д.

В первой главе данной работы достаточно подробно рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств, а именно: понятие денежных средств и их и классификация, нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств, а также представлена экономическая характеристика анализируемого организации ООО МЦ «Визави».

Во второй главе работы был проведен анализ документации и учета кассовых операций, а также денежных средств на расчетном и специальных счетах ООО МЦ «Визави».

Во время исследования в ООО МЦ «Визави» для учета денежных средств был выявлен ряд недостатков, и были сделаны рекомендации по устранению:

1. Следует отметить, что в ООО МЦ «Визави» организация движения документов во внутренних правилах бухгалтерского учета не установлена. По этой причине рекомендуется ввести график учета движения денежных средств. Несмотря на то, что положение о необходимости ведения приема и выдачи кассовых документов в законодательстве не установлено, автор считает необходимым включить его в состав элементов плана

документооборота. Это связано с постоянным мониторингом и сохранностью документов в печатном виде в случае возникновения ситуации, которая приводит к потере электронной версии документов.

2. Чтобы улучшить учет поступления денежных документов и учет расходов, требуется адаптировать документы «ПКО» и «РКО», предоставленные «1 С: Предприятие 8.2». Для этих форматов документов рекомендуем добавить строки «Основание» и «Ответственный исполнитель».

3. В качестве рекомендации можно посоветовать каждый день распечатывать кассовый лист в соответствии с Указом Банка России N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций».

В третьей главе этой работы анализируется движение денежных средств. Обращается внимание на важность и роль анализа денежных средств, методов анализа и принципов составления отчета о движении денежных средств.

В ходе исследования кассовых счетов в ООО МЦ «Визави» г. был выявлен ряд недостатков и рекомендаций по их устранению.

В ООО МЦ «Визави»нет в наличии такого локального документа, который бы регламентировал порядок ревизии кассы. По этой причине в качестве рекомендации предложено разработать внутренний регламент, что будет способствовать непосредственно организационному обеспечению деятельности бухгалтерии.

В ООО МЦ «Визави» организация движения денежных документов во внутренних учетных документах не была создана. Поэтому в качестве рекомендации было предложено разработать график рабочего процесса для прямого учета наличных и безналичных средств, что положительно влияет на оптимизацию документооборота.

В целях улучшения анализа учета поступлений и расходов по денежным документам было предложено адаптировать формы таких документов к как «Приходный ордер» и «Расходный ордер» в качестве рекомендаций.

Было выявлено, что ООО МЦ «Визави» бланки трудовых книжек учитывает в составе денежных документов, что идет в разрез с Инструкцией к применению Плана счетов бухгалтерского учета. Поэтому в качестве рекомендации было предложено исключить рабочие книги из финансовых документов, поскольку они представляют собой строгие формы отчетности, и рекомендуется хранить их позиции на забалансовом листе 006 «Форма строгой отчетности», а их расходы следует включать в общие коммерческие расходы. По тексту бакалаврской работы были даны рекомендуемые записи по учету движения бланков строгой отчетности.

В ООО МЦ «Визави» нет разработанной формы документа «Лимит остатка наличных денег в кассе», расчет производится в электронных таблицах «Excel», а приказ руководителя включает лишь распоряжение об установке лимита, сам расчет не прилагается. По этой причине в качестве рекомендации предложено разработать такой документ, в котором будет отражаться расчет и утверждение лимита остатка денежных средств в кассе.

Надо отметить, что в краткосрочной перспективе сбалансированность дефицитного денежного потока достигается при помощи разработки организационных мероприятий. Направленных на то, чтобы ускорить привлечения непосредственно денежных средств и замедлить их выплаты.

Ускорение привлечения денежных средств можно достигнутьпри помощи:

- роста размера скидок при реализации продукции непосредственно за наличный расчет;
- обеспечения полной или частичной предоплаты за произведенную продукцию, которая пользуется большим спросом на рынке;
- уменьшения длительности предоставления покупателям товарного кредита;
- применения современных форм рефинансирования дебиторской задолженности — учета векселей, форфейтингафакторинга;

- ускорения процесса инкассации платежных документов покупателей продукции (в процессе регистрации, времени нахождения их в пути, в процессе зачисления денег на расчетный счет и др.).

Надо отметить, что выполнение заданий, установленных планом по формированию необходимого объема денежных средств и их расходованию по выше названным направлениям, а также равномерность создания денежных потоков во времени, степень ликвидности денежных потоков требуют эффективного и непрерывного мониторинга текущей финансовой деятельности организации его денежных потоков.

Список использованных источников

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 26.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016) // "Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете" // "Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7344.
4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О валютном регулировании и валютном контроле" // "Собрание законодательства РФ", 15.12.2003, N 50, ст. 4859.
5. Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "Об электронной подписи" // "Собрание законодательства РФ", 11.04.2011, N 15, ст. 2036.
6. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 08.03.2015) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" // "Собрание законодательства РФ", 26.05.2003, N 21, ст. 1957.
7. Абрютина М.С. Анализ финансово - экономической деятельности предприятия : учебник / М.С. Абрютина. - М.: Дело и Сервис, 2017. - 256 с.
8. Бернстайн В.Г. Анализ финансовой отчётности: учебник / В.Г. Бернстайн. - М.: Маркетинг, 2017. - 487 с.
9. Васильчук, О. И. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособиес грифом УМО/Под ред. Л. И. Ерохиной. — М.: ФОРУМ, 2017. - 324 с.
10. Васильчук, О. И. Процедуры аудита деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, направленные наобеспечение экономической

безопасности / О. И. Васильчук//Инновационное развитие экономики. — 2017. -№ 3.- С. 17-26.

11. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.А. Вахрушина, Н.С. Пласкова; под ред. д-ра экон. наук, проф. М.А. Вахрушиной. - М.: КНОРУС, 2016. - 367 с.
12. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник / Н. Л. Вещунова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2015. - 848 с.
13. Гараница Ю. В. Бухгалтерский учет курсовых разниц валют: проблемы и пути решения / Ю. В. Гараница // Все для бухгалтера. - 2017. -№ 2 (272). - С. 47-53.
14. Головин С. А. «Клиент-Банк» новые версии / С. А. Головин // Главбух. - 2018. - № 1 (172). - С. 39-42.
15. Донцова Л. В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова. - 2-е издание. - М. : Дело и сервис, 2016. - 336 стр.
16. ЕфимоваО.В. Финансовый анализ : учебник / О.В. Ефимова. - М.: Маркетинг, 2017. - 405 с.
17. Жак Р.Е. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Р.Е. Жак. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 300 с.
18. ЗолотареваА. Д., ФиленкоА. А. Денежныесредства как источник формирования денежных потоков // Молодой ученый. — 2018. — №8. — С. 535-537.
19. Ибрагимов Э. А. Сравнительная характеристика учета денежных средств по российским и международным стандартам // Молодой ученый. — 2018. — №4.2. — С. 29-32.
20. ИгнатьеваЕ. В. Методикаанализа финансовогосостояния предприятия // Молодой ученый. — 2018. — №5. — С. 272-275.
21. ИоноваА.Ф. Финансовый анализ: учебник / А.Ф. Ионова. — М.: Проспект, 2016. - 624 с.
22. Камаев В.Д. Бухгалтерский учёт и финансовый анализ : учебник /В. Д. Камаев. - М. : АО «АСЛАН», 2015. - 287 с.

23. КереевaА.Р. Теоретические и методологическиеаспекты анализа финансовогосостояния предприятия // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 509-512.
24. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. -М.: ПРОСПЕКТ, 2017. - 261 с.
25. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности : учебник / В.В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2017. - 512 с.
26. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.П. Кондраков. - Изд. 5-е, перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2015. - 717 с.
27. Коробова Я. А., Яковенко М. С. Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе деятельности организации // Молодой ученый. — 2015. — №11.3. — С. 40-42.
28. Кошкина Т.Ю. Пояснения как часть бухгалтерской отчетности // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. — 2018. — № 2. — С. 18-36.