Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования

Центросоюза Российской Федерации

**СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ**

**Забайкальский институт предпринимательства**

Кафедра экономики

Зав. выпускающей кафедрой,

д-р. экон. наук, профессор

_____С.А. Городкова

«___» _____ 2022 г

# ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ (на материалах ООО «ЧИТА-ГЕРМЕС» г. Читы)»

Обучающегося заочной формы обучения

факультета технологии и управления

Направление подготовки:

38.03.01 *Экономика*

Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Руководитель: доцент кафедры экономики и бухгалтерского учета

Кибирева Елена Борисовна

Чита 2022

Содержание

Введение.....3
Глава 1. Теоретические аспекты учета и анализа денежных средств организации .....6
1.1 Сущность и виды денежных средств организации.....6
1.2 Бухгалтерский учет денежных средств организации.....11
1.3 Особенности анализа денежных средств организации.....16
Глава 2. Бухгалтерский учет и анализ денежных средств ООО «Чита-Гермес» 20
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Чита-Гермес».....20
2.2 Оценка организации бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Чита-Гермес».....25
2.3 Анализ денежных средств в ООО «Чита-Гермес».....35
2.4 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и использования денежных средств в ООО «Чита-Гермес».....42
Заключение.....53
Библиографический список.....56
Приложения.....62

# Введение

Функционирование хозяйствующих субъектов в рыночных условиях свидетельствует о том, что требуется уделить внимание таким показателям, как доходность, платежеспособность и финансовая устойчивость. В качестве одного из существенных условий успешного функционирования организации признается обеспеченность оптимальной величиной денежных средств. Результаты недостатка денежных средств оказывают отрицательное влияние на деятельность организации, приводящее к неплатежеспособности, снижения уровня ликвидности, убыточность и прекращение деятельности хозяйствующего субъекта. Соответственно, избыток денежных средств также оказывает отрицательное влияние на функционирование организации, так как излишняя сумма денежных средств, не вовлеченных в оборот. Не способствует формированию дохода.

Благодаря денежным средствам формируется характеристика как начальной, так и конечной стадии кругооборота хозяйственных средств, скорость которых отражает эффективность предпринимательской деятельности организации. Под денежными средствами организации понимается совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книгах, переводах в пути и денежных документах.

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы обусловлена значимостью правильно организованного учета денежных средств на предприятии для ведения финансово-хозяйственной деятельности. Реализация финансово-хозяйственной деятельности предполагает необходимость использования денежных средств, часть из которых представлена в качестве наличных денег в кассе, а часть на расчётных и специальных счетах в банковской организации. В рамках рыночных условий денежные средства признаются средством реализации экономических связей между субъектами экономики в разрезе фаз воспроизводственных процессов.

Существенность бухгалтерского учета денежных средств проявляется в правильной организации денежного обращения хозяйствующего субъекта, осуществлении расчетов платежеспособности и ликвидности. В рамках бухгалтерского учета денежные средства признаются основной категорией денежного капитала. Процесс их приумножения, правильного использования, контроля за сохранностью признается наиболее значимой задачей бухгалтерского учета. Ключевой целью анализа движения денежных средств признается анализ финансового состояния и доходности организации. В данном случае достижение устойчивого финансового состояния возможности при согласованности процессов контроля за движением прибыли, денежных средств и оборотного капитала.

Целью написания выпускной квалификационной работы является исследование учета и анализа денежных средств организации.

Для достижения представленной цели требуется решить конкретные задачи:

- раскрыть сущность и виды денежных средств организации;
- рассмотреть бухгалтерский учет денежных средств организации;
- выделить особенности анализа денежных средств организации;
- сформировать организационно-экономическую характеристику деятельности ООО «Чита-Гермес»;
- оценить организацию бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Чита-Гермес»;
- проанализировать денежные средства ООО «Чита-Гермес»;
- разработать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и использования денежных средств в ООО «Чита-Гермес».

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является процесс учета и анализа денежных средств организации.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Чита-Гермес».

При написании выпускной квалификационной работы были использованы как общенаучные, так и специальные методы исследования, в том числе изучение теоретических источников, анализ, сравнение, обобщение, классификация, системный метод, метод аналогий, индукция и дедукция.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы в практической деятельности ООО «Чита-Гермес», а также других коммерческих организаций.

В соответствии с целью и задачами была определена структура выпускной квалификационной работы, которая включает в себя введение, две главы, заключение, список использованных источников, приложения.

# Глава 1. Теоретические аспекты учета и анализа денежных средств организации

## 1.1 Сущность и виды денежных средств организации

Денежные средства признаются составной частью оборотных активов организации. Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. В широком смысле к денежным активам относятся также вложения в легко реализуемые ценные бумаги и требования на получения денежных средств.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скорость оборота которых во многом определяет эффективность всей предпринимательской деятельности. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, т. е. способностью немедленно выступать средством платежа по обязательствам организации. Поэтому объемом имеющихся у предприятия денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность предприятия.

В хозяйственной деятельности предприятия деньги занимают центральное место. С их помощью можно определить величину издержек каждого вида продукции и их суммарную величину. А также величину полученной прибыли или понесенного убытка. Применение денег позволяет сопоставить выручку от реализации продукции с издержками на ее производство. Это необходимо для анализа и выпуска наиболее рентабельных видов продукции, минимизации издержек, повышения эффективности производства. Деньги выполняют важнейшую роль в развитии экономики и социальной сферы. Движение денег представляет собой денежный оборот. В свою очередь денежный оборот — это совокупность всех денежных расчетов,

осуществляемых наличными деньгами, а также безналичными перечислениями. Основную роль в денежном обороте играют платежи за товары, работы, услуги т. е. имеют товарный характер. Но также в денежном обороте осуществляются платежи нетоварного характера. К ним относятся бюджетные платежи, выплата заработной платы, погашение кредитов и т. п.

В настоящее время денежные средства признаются поступлениями, выраженными в денежной форме, имеющие отличительные характеристики:

1) находятся в непрерывном хозяйственном обороте у юридических и физических лиц;

2) используются для достижения собственных целей или помещаются в банк под проценты.

Помимо этого денежные средства признаются высоколиквидными актами, в состав которых относятся отдельные элементы (рис. 1).




Рисунок 1 - Состав денежных средств организации

Исполнение денежных обязательств со стороны хозяйствующих субъектов свидетельствует о необходимости использования термина «расчеты». Реализация исполнения денежных обязательств между контрагентами в

зависимости от условий сделки в соответствии с нормами действующего законодательства может осуществляться с применением различных способов:

1) наличные расчеты;
2) безналичные расчеты;
3) зачет встречных требований.

Под наличными расчетами понимается процесс передачи контрагенту требуемой суммы денежных средств. В соответствии с нормами законодательства установлено, что осуществляется передача банковских билетов, имеющих статус законных платежных средств. Кроме того, реализация операций, связанных с использованием наличных денежных средств, осуществляется через кассу предприятия с применением контрольно-кассовой техники. В настоящее время такие расчеты являются более редкими в сравнении с безналичными расчетами.

Процесс оформления учетных операций с применением денежных средств предполагает использование конкретных документов (рис. 2).

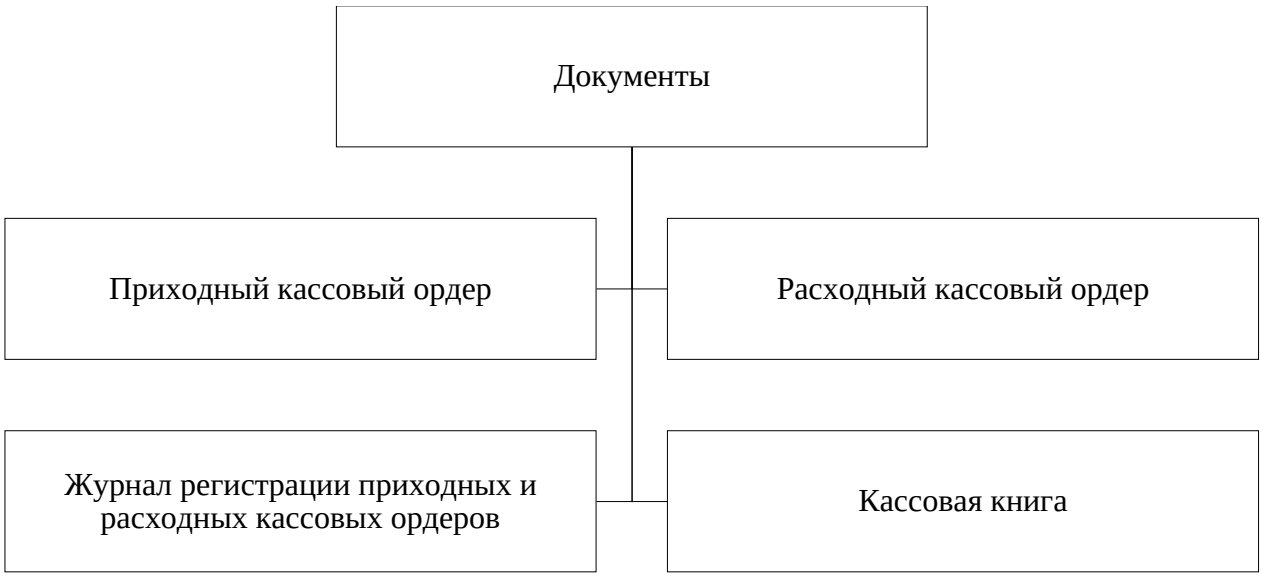


Рисунок 2 – Документы для оформления операций с денежными средствами

С целью организации более эффективной работы в сфере учета денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства могут быть использованы другие формы документов. В деятельности хозяйствующих

субъектов предполагается установление лимита денежных средств в кассе, расчет которого осуществляется организацией самостоятельно и зависит от конкретного вида деятельности. Проводимые кассовые операции, связанные с приемом и расходованием денежных средств, оформляются с применением приходных и расходных кассовых ордеров, которые в последующем регистрируются в журнале регистрации. Далее первичные документы передаются в исполнение. Процесс составления кассовых ордеров должен осуществляться в момент их исполнения.

Поступление наличных денежных средств в кассу организации возможно от различных контрагентов (рис. 3).

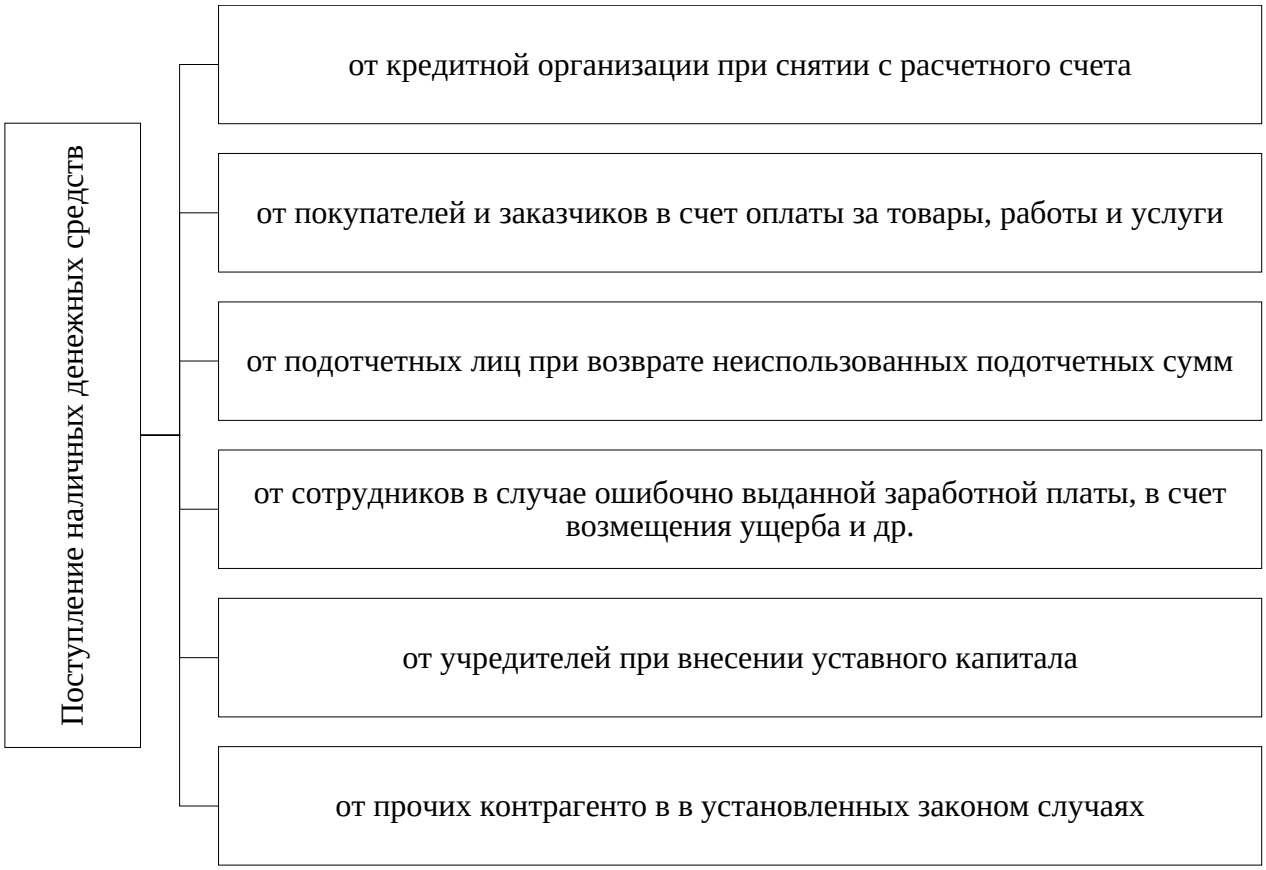


Рисунок 3 – Контрагенты поступления наличных денежных средств в кассу организации

Аналогично оформлению кассовых документов при поступлении наличных денежных средств осуществляется оформление расходных

документов. Основным документом в данном случае является расходный кассовый ордер.

Операции, осуществляемые посредством услуг, которые предоставляют кредитные организации, являются безналичными расчетами. Многие из безналичных операций, осуществляемых банком, не приводят к прекращению денежных обязательств, например, когда средства перемещаются с одного расчетного счета на другой, принадлежащий тому же лицу, или средства перечисляются при отсутствии каких-либо обязательств и т.п. При этом, стоит учитывать, что в настоящее время безналичные расчеты применяются для проведения большого количества денежных операций. Движение безналичных денежных средств всегда приводит к возникновению расчетных правовых отношений между несколькими субъектами, которые регулируются финансово-правовым методом. Как следствие, с правовой точки зрения безналичные денежные средства выступают объектом расчетных отношений и в то же время являются частью кредитно-денежной системы всей страны.

Контроль за эффективностью и правомерностью финансовой деятельности относительно денежных расчетов имеет обязательный и строго установленный характер. Именно по этим причинам, реализация расчетных операций возможна лишь при их полном финансово-правовом регулировании. Движение безналичных денежных средств происходит на банковских счетах. Банковскому счету присущи некоторые особенности:

- банковские счета различных типов (расчетный, валютный) регулируются различными положениями финансовых и правовых актов;
- операции по некоторым банковским счетам регулируются исключительно норами финансово-правового метода (счета бюджетных учреждений).

Таким образом, денежные средства признаются наиболее ликвидной категорией активов, обеспечивающая предприятие наибольшим уровнем ликвидности. При этом деньги признаются финансовыми ресурсами организации, наиболее ликвидными видами активов, способных обеспечивать

выполнение обязательств любого уровня и вида, которые требуются предприятию для реализации расчетов между поставщиками и подрядчиками, для реализации платежей в бюджет и фонды, расчетов с кредитными учреждениями, с целью выдачи работникам заработной платы и для реализации других видов выплат.

## 1.2 Бухгалтерский учет денежных средств организации

Задача бухгалтерского учета денежных средств организации заключается в реализации эффективного контроля за их фактическим поступлением и использованием. В организации в обязательном порядке назначается материально ответственное лицо, которое занимается ведением наличных и безналичных расчетов, осуществляет контроль за эффективностью их использования. Безналичные движения в обязательном порядке должны подтверждаться соответствующими записями. Если организация или индивидуальный предприниматель (далее – ИП) использует в ходе деятельности наличные расчеты, то такие операции должны строго отвечать всем правилам кассовой дисциплины. В то же время допускается вести учет наличных денежных средств в упрощенной форме субъектам малого предпринимательства и ИП.

В то же время ключевой целью бухгалтерского учета движения денежных средств выступает реализация контроля за правильностью и эффективностью использования денежных средств организации и кредитов, а также сохранность денежных средств и документов в кассе предприятия. В рыночной экономике в современных условиях бухгалтерия должна рационально использовать денежные средства, так как они сами по себе способны самостоятельно приносить доход. Из этого следует, что организации должны вкладывать свободные денежные средства для получения дополнительного дохода, например, в облигации сторонних организаций, инвестиционные фонды,

депозиты в банках. Из цели вытекают такие задачи учета денежных средств организации (рис. 4).

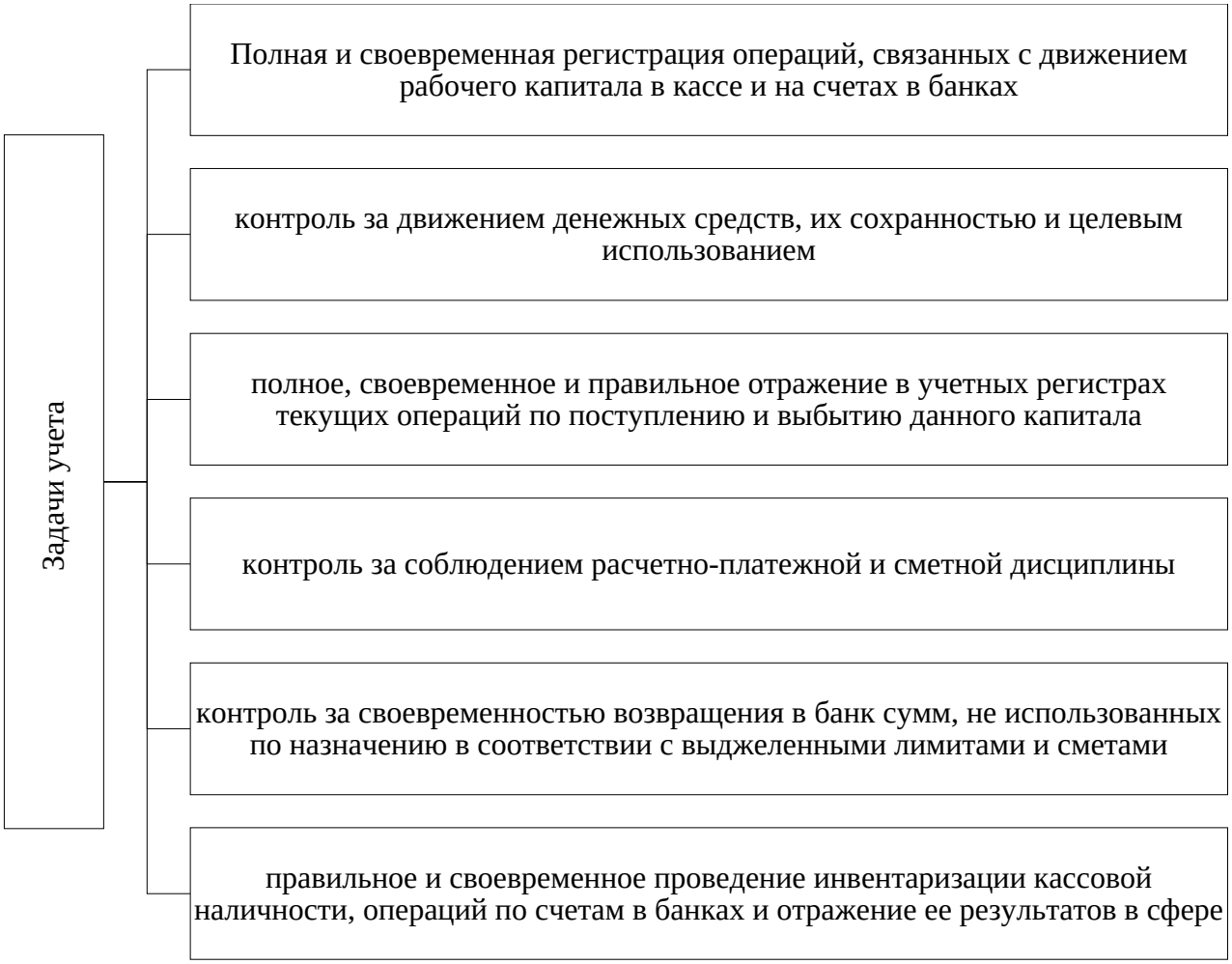


Рисунок 4 – Задачи учета денежных средств организации

Решение задач учета денежных средств организации характеризуется наличием прямой связи от четкого соблюдения конкретных принципов учета денежных средств. Реализация синтетического учета денежных средств и расчетов реализуется в полном соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Бухгалтерский учет денежных средств организации как в наличной, так и безналичной форме осуществляется с применением соответствующих синтетических счетов:

- счет 50 «Касса»;
- счет 51 «Расчетный счет»;
- счет 52 «Валютный счет»;

- счет 55 «Специальные счета в банках»;
- счет 57 «Переводы в пути»;
- счет 58 «Финансовые вложения»;
- счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Для учета наличных денежных средств хозяйствующего субъекта планом счетов предусмотрен счет 50 «Касса». По дебету счета отражается поступление денежных средств от различных участников финансово-хозяйственной деятельности, по кредиту – выбытие денег по различным направлениям использования. В организации, в зависимости от целей учета к счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета (рис. 5).

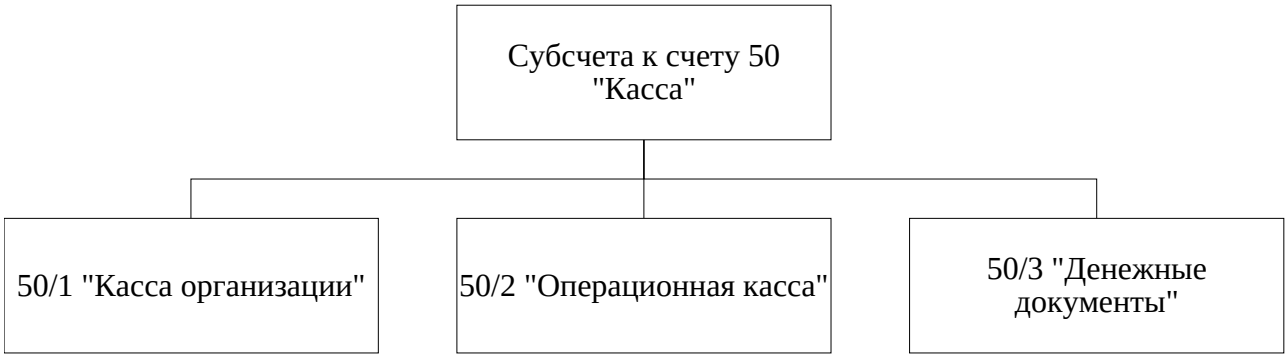


Рисунок 5 – Субсчета к счету 50 «Касса»

Процесс учета денежных документов, в том числе наличных денежных средств предполагает необходимость выписки приходных и расходных кассовых ордеров. В соответствии с данными, представленными на рисунке 5, установлено, что к синтетическому счету 50 «Касса» предполагается открытие соответствующих счетов аналитического учета. Основным предназначением субсчета 50/1 является учет денежных средств в кассе организации. Субсчет 50/2 используется для учета наличия и движения денежных средств в кассах товарных контор и эксплуатационных участков, вокзалах, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и др. Благодаря субсчету 50/3 осуществляется учета находящихся в кассе организации почтовых марок, марок государственной пошлины, вексельных марок и др.

Представим типовые бухгалтерские проводки по учету средств в кассе организации (табл. 1.1).

Таблица 1.1 – Типовые бухгалтерские проводки по учету средств в кассе организации

| п/п | Содержание операций | Корреспонденция счетов | |
|---|---|---|---|
| | | Дебет | Кредит |
| 1 | Поступили в кассу денежные средства от покупателей и заказчиков | 50 | 62 |
| 2 | Поступили денежные средства с расчетного счета на выплату заработной платы и хозяйственные нужды | 50 | 51 |
| 3 | Поступил в кассу остаток неизрасходованного аванса | 50 | 71 |
| 5 | Выдана из кассы заработная плата | 70 | 50 |
| 6 | Выдан аванс на командировочные расходы | 71 | 50 |
| 7 | В результате инвентаризации выявлены излишки денежных средств в кассе | 50 | 91-1 |
| 8 | В результате инвентаризации выявлены недостачи денежных средств в кассе | 94 | 50 |
| 9 | Поступили в кассу средства от учредителей в счет вклада в уставный капитал | 50 | 75 |
| 10 | Выданы из кассы дивиденды учредителям | 75 | 50 |
| 11 | Поступили в кассу средства в возмещение выявленной ранее недостачи | 50 | 73 |

Счет 51 «Расчетные счета» и счет 52 «Валютный счет» используются в организациях для учета движения денежных средств на расчетных и валютных счетах организации, открытых в обслуживающих отделениях банка. По дебету счета 51 «Расчетные счета» и счет 52 «Валютный счет» поступление безналичных денежных средств от различных контрагентов (покупателей и заказчиков), по кредиту – расходование средств на выплату заработной платы, оплаты поставщикам и подрядчикам, погашение задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами и пр. Аналитический учет ведется по каждому открытому расчетному и валютному счету. Основанием для ведения операций по безналичным расчетам являются следующие документы:

- платежное поручение;
- платежное требование;
- объявление на взнос наличными;

- чек и пр.

Для накопления информации по оборотам счетов по кредиту счета 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютный счет» используется журнал-ордер и оборотно-сальдовая ведомость по счетам. Заполняются данные регистры на основании данных банковской выписки по всем счетам. открытых организации. На каждую выписку делается отдельная запись итоговой суммой за день с разбивкой по корреспондирующим счетам. По результатам работы за месяц в журнале-ордере и ведомости подводятся итоги, которые в дальнейшем являются основанием для внесения записей в главную книгу.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т.д. К счету 55 могут быть открыты субсчета: 55-1 «Аккредитивы»; 55-2 «Чековые книжки» и др. Аналитический учет ведется по каждому аккредитиву, чековой книжке отдельно. Группировка оборотов по счетам ведется в журнале-ордере. Запись в журнал-ордер и ведомость по счетам производится на основании выписок банка.

Представим типовые бухгалтерские проводки по учету денежных средств на расчетном счете (табл. 1.2).

Таблица 1.2 – Типовые бухгалтерские проводки по учету денежных средств на расчетном счете

| № п/п | Содержание операций | Корреспонденция счетов | |
|---|---|---|---|
| | | Дебет | Кредит |
| 1 | Зачислена на расчетный счет выручка от продажи продукции | 51 | 62 |
| 2 | Зачислен на расчетный счет краткосрочная ссуда банка | 51 | 66 |
| 3 | Зачислены на расчетный счет средства депонированной заработной платы | 51 | 50 |
| 4 | Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам и подрядчикам | 60 | 51 |
| 5 | Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности бюджету по налогам и сборам | 68 | 51 |

Продолжение табл.1.2

| | | | |
|---|---|---|---|
| 6 | Перечислены с расчетного счета платежи во внебюджетные фонды | 69 | 51 |
| 7 | Поступило в кассу с расчетного счета на выплату заработной платы | 50 | 51 |
| 8 | Перечислены с расчетного счета в погашение задолженности за потребленную электроэнергию | 76 | 51 |
| 9 | Перечислены с расчетного счета авансовые платежи по арендной плате | 76 | 501 |
| 10 | Зачислены на расчетный счет штрафы за нарушения договорной дисциплины | 51 | 91-1 |

Таким образом, бухгалтерский учет направлен на непрерывную регистрацию операций, связанных с поступлением и расходованием денежных средств в процессе хозяйственной деятельности предприятия. Синтетический и аналитический учет наличных и безналичных денежных средств, документарное оформление их движения строго регламентируется. При этом, грамотно организованная работа в области учета позволяет пользователям получать актуальную информацию об оптимальности поступлений и эффективности расходования.

## 1.3 Особенности анализа денежных средств организации

Одним из условий успешной хозяйственной деятельности организаций является достаточность оборотного капитала, достаточный объем денежных средств для ускорения его оборачиваемости, а также умелое управление денежными потоками, обеспечение ликвидности и платежеспособности. Осуществление хозяйственных операций организации связано с поступлением или выбытием денежных средств, принятием управленческого решения по регулированию денежных потоков [40, с. 65].

К числу таких решений относятся расходы на поддержание необходимого объема оборотного капитала, его элементов: запасов сырья, материалов, комплектующих изделий, готовой продукции, товаров для перепродажи, дебиторской задолженности, средств, необходимых для обслуживания и

погашения кредиторской задолженности, оплаты труда работников, уплаты налогов и отчислений [42, с. 104]. Анализ движения денежных потоков дополняет и уточняет оценку финансового состояния, традиционно получаемую на основе анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, что, в свою очередь, обеспечивает снижение собственных бизнес-рисков экономического субъекта.

Методикой анализа движения денежных средств предполагается необходимость анализа показателей ликвидности и платежеспособности. Соответственно, требуется представить основные показатели анализа движения денежных средств организации.

1. Коэффициент платежеспособности (1) характеризует возможность организации обеспечить за определенный период погашение обязательств за счет наличия остатка денежных средств на счетах и в кассе, а также за счет их поступления за тот же период. Для обеспечения платежеспособности организации размер коэффициента должен быть не менее 1. Кроме того, коэффициент платежеспособности определяет, достаточно ли количества денежных средств, чтобы обеспечить погашение обязательств. Расчет осуществляется с применением формулы:

$$Коэффициент\ \ платежеспособности = \frac{Активы\ \ организации}{Краткосрочная\ \ задолженность + Долгосрочная\ \ за}$$

Одним из значимых показателем платежеспособности является коэффициент Бивера (3), который исчисляется по потоку денежных средств (сумма чистой прибыли и амортизации в числителе показателя), но не учитывает в анализируемом периоде изменение дебиторской задолженности, который оказывает влияние на приток денежных средств. Формула расчета следующая:

$$Коэффициент\ \ Бивера = \frac{Чистая\ \ прибыль + Амортизация}{Долгосрочные\ \ и\ \ краткосрочные\ \ обязательства}$$

Аналогичным показателем является коэффициент покрытия краткосрочных обязательств денежным потоком. Представим формулу расчета:

$$Коэффициент\ \ ПКО = \frac{Чистая\ \ прибыль + Амортизация}{Краткосрочные\ \ обязательства}$$

Расчет указанных показателей осуществляется по данным бухгалтерской отчетности. При этом платежеспособность может характеризоваться степенью ликвидности оборотного капитала организации и раскрывать финансовые возможности покрытия всех обязательства организации ее активами.

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) характеризует мгновенную платежеспособность:

$$Кал = \frac{(Денежные\ \ средства + Краткосрочные\ \ финансовые\ \ вложения)}{Текущие\ \ обязательства}$$

Ликвидность организации с учетом предстоящих поступлений от дебиторов характеризует коэффициент быстрой ликвидности – Кбл:

$$Кбл = \frac{(Ден.\ \ ср\text{-}ва + Краткоср.фин.\ \ вложения + Краткоср.\ \ дебит.\ \ зад\text{-}сть)}{Текущие\ \ обязательства}$$

Если в состав ликвидных средств включаются также запасы, то анализу подлежит коэффициент текущей ликвидности –Ктл:

$$Ктл = \frac{Оборотные\ \ активы}{Текущие\ \ обязательства}$$

Расчетные коэффициенты платежеспособности указывают на удовлетворительную структуру баланса организации и ее платежеспособность. Результаты анализа служат основанием для принятия управленческих решений

по регулированию денежных потоков в целях ускорения оборачиваемости оборотного капитала организации.

Отечественные исследователи (Р.Е. Грачева, Т.Ю. Дружиловская, Т.А. Журавлева, Г.К. Мамедоваи др.) при изучении вопросов методологии составления отчета о движении денежных средств и методики его анализа, в составе исследований, как правило, останавливаются и на определении преимуществ и недостатков отчетов, построенных прямым и косвенным методом. В своих исследованиях пришли к выводу, что выявление недостатков и преимуществ разных методов отражения информации о движении денежных потоков от текущих операций не является, насущной проблемой. Главное отличие способов формирования отчета о движении денежных средств состоит в постановке отличных друг от друга информационных задач, решение которых обеспечивают соответственно прямой и косвенный методы.

Таким образом, проанализировав вышесказанное можно прийти к следующим выводам. Для правильной организации денежного обращения в организации немаловажное значение имеет бухгалтерский учет денежных средств. В процессе финансово-хозяйственной деятельности все экономические субъекты сталкиваются с тем, что необходимо производить расчеты наличными денежными средствами, которые не связаны с заработной платой, как с 27 юридическими лицами, так и с физическими. Основой благосостояния организации являются денежные средства, следовательно, необходим контроль за их хранением и использованием должен быть хорошо организован. Поэтому необходимо постоянно задумываться о наиболее умелом и рациональном вложении свободных денежных средств, чтобы получить дополнительный доход.

# Глава 2. Бухгалтерский учет и анализ денежных средств ООО «Чита-Гермес»

## 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Чита-Гермес»

Общество с ограниченной ответственностью «Гермес» (далее – ООО «Чита-Гермес») является коммерческой организацией. Место нахождения организации: 672038, Забайкальский край, город Чита, улица Красной звезды, 58, ½. Организация была зарегистрирована 05.03.2011 года. Размер уставного капитала составляет 70000 рублей. Учредителем организации является Смолкина Светлана Петровна, доля которой в организации составляет 100%.

Основным видом деятельности организации является Торговля розничная напитками в специализированных магазинах. Помимо основного вида деятельности организация занимается дополнительными видами деятельности, в состав которых относятся:

- подготовка строительной площадки;
- производство земляных работ;
- торговля розничная прочая в специализированных магазинах;
- аренда и лизинг прочих видов транспорта, оборудования и материальных средств, не включенных в другие группировки.

Общее руководство деятельностью ООО «Чита-Гермес» осуществляется директором Смолкиной Светланой Петровной. Успешное функционирование организации осуществляется за счет продуманной организационной структуры (рис. 2.1). В соответствии с данными, представленными на рисунке 2.1, установлено, что организационная структура ООО «Чита-Гермес» является линейно-функциональной. Общее руководство деятельностью организации осуществляется директором. В непосредственном подчинении у директора находятся отдел продаж, главный бухгалтер и юрист. Руководство отделом продаж осуществляется начальником отдела продаж.




Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО «Чита-Гермес»

Более полная характеристика деятельности ООО «Чита-Гермес» возможна за счет анализа финансовых показателей деятельности. В первую очередь, рассмотрим динамику чистых активов организации (рис. 2.2).

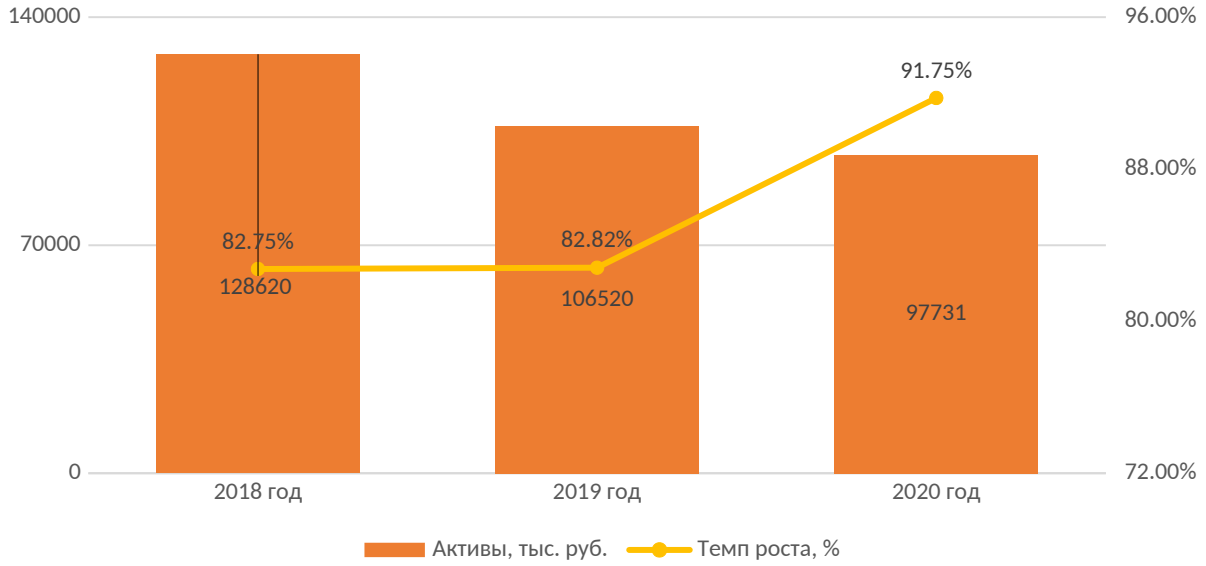


Рисунок 2.2 – Динамика активов ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг., тыс. руб.

Данные, представленные на рисунке 2.2, свидетельствуют о том, что в ООО «Чита-Гермес» наблюдается снижение стоимости активов. Снижение

составило с 128620 тыс. руб. в 2018 г. до 97731 тыс. руб. в 2020 г. При этом стоимость чистых активов ежегодно снижается: 2018 г. – на 17,25; 2019 г. – на 17,18%; 2020 г. – на 8,25%.

Проанализируем динамику коэффициент автономии и коэффициента текущей ликвидности (рис. 2.3).

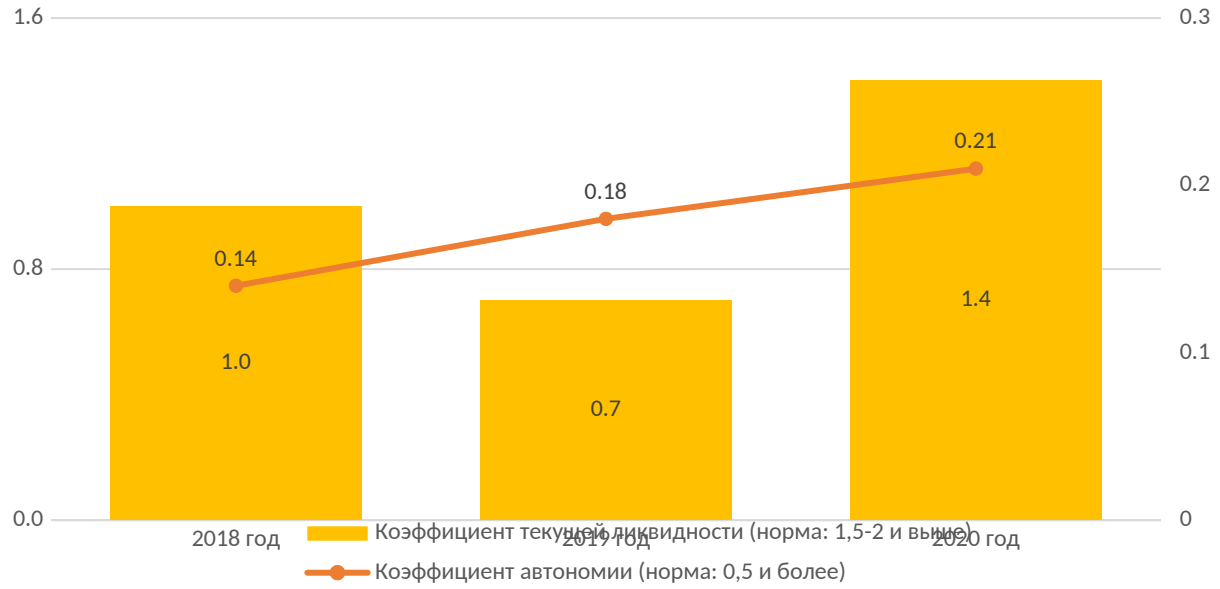


Рисунок 2.3 – Динамика коэффициента автономии и текущей ликвидности в ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг.

В ООО «Чита-Гермес» за рассматриваемый период наблюдается рост коэффициента автономии – с 0,14 в 2018 г. до 0,21 в 2020 г. Несмотря на такое положение, коэффициент автономии не соответствует нормативному значению. Коэффициент текущей ликвидности организации также характеризуется повышением с 1,0 в 2018 г. до 1,4 в 2020 г. Также, несмотря на рост, значение показателя не соответствует нормативному значению. Соответственно, в ООО «Чита-Гермес» требуется реализация мероприятий, нацеленных на повышение уровня автономии и текущей ликвидности.

Отражение эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Чита-Гермес» являются финансовые результаты деятельности. Представим динамику выручки и чистой прибыли организации (рис. 2.4).

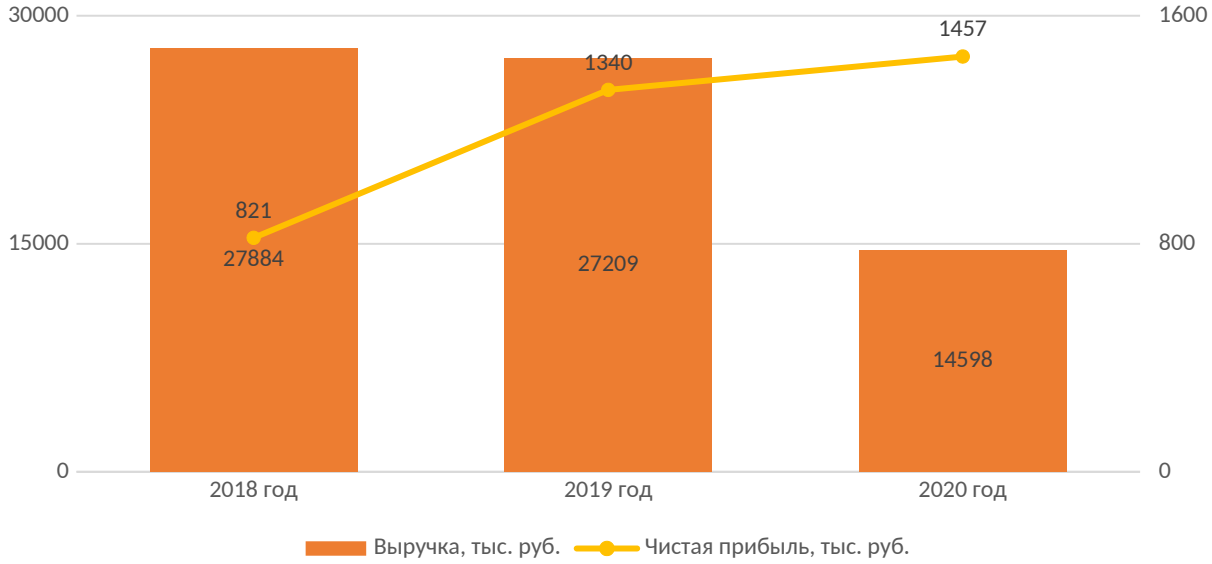


Рисунок 2.4 – Динамика выручки и чистой прибыли ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг., тыс. руб.

Положительным моментом функционирования ООО «Чита-Гермес» является рост чистой прибыли – с 821 тыс. руб. в 2018 г. до 1457 тыс. руб. в 2020 г. В то же время в организации наблюдается снижение выручки – с 27884 тыс. руб. в 2018 г. до 14598 тыс. руб. в 2020 г., что свидетельствует о снижении оборота организации и является отрицательной тенденцией.

Для оценки эффективности деятельности организации проанализируем динамику рентабельности (рис. 2.5).

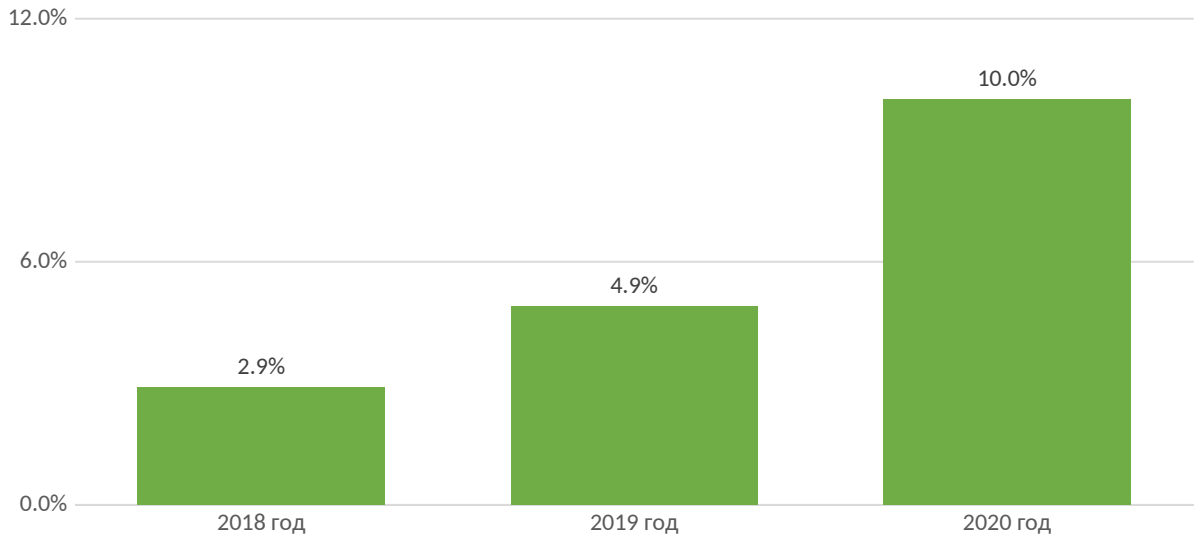


Рисунок 2.5 – Динамика рентабельности продаж ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг., %

Данные, представленные на рисунке 2.5, свидетельствуют о том, что в ООО «Чита-Гермес» наблюдается повышение рентабельности продаж – с 2,9% в 2018 г. до 10,0% в 2020 г. Такой рост, безусловно, является положительным моментом.

Проанализируем также рентабельность использования имущества и капитала организации (рис. 2.6).

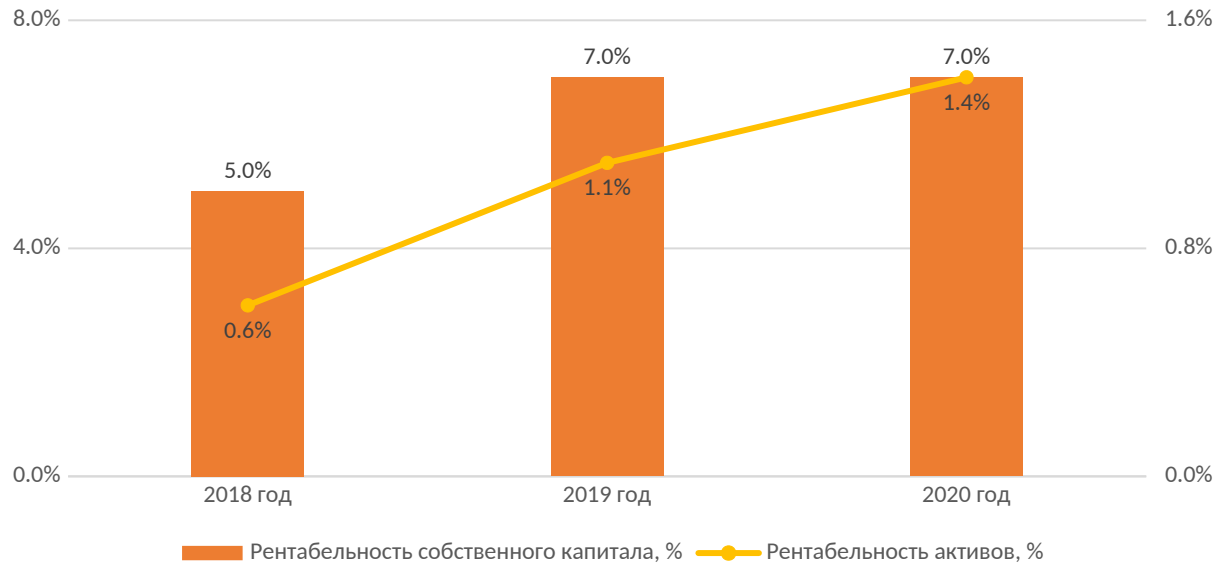


Рисунок 2.6 – Динамика рентабельности собственного капитала и рентабельности активов ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг., %

Данные, представленные на рисунке 2.6, свидетельствуют о том, что в ООО «Чита-Гермес» за анализируемый период наблюдается повышение эффективности использования активов. Подтверждением этого является повышение рентабельности активов – с 0,6% в 2018 г. до 1,4% в 2020 г. Кроме того, наблюдается повышение рентабельности собственного капитала – с 5,0% в 2018 г. до 7,0% в 2020 г., что также является положительным моментом.

Таким образом, ООО «Чита-Гермес» — это коммерческая организация, основной целью деятельности которой является извлечение прибыли. Основным видом деятельности организации выступает Торговля розничная напитками в специализированных магазинах, а также организация занимается дополнительными видами деятельности. Успешная деятельность организации обеспечивается за счет продуманной организационной структуры управления,

имеющей линейно-функциональную структуру. Основными структурными подразделениями организации являются отдел продаж, бухгалтерская служба и юрист. Оценка финансовых показателей деятельности ООО «Чита-Гермес» свидетельствует о том, что в организации наблюдается рост финансовых показателей. В то же время несмотря на повышение финансовых результатов деятельности требуется уделить внимание на снижение выручки или торгового оборота, что является отрицательной тенденцией.

## 2.2 Оценка организации бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Чита-Гермес»

В рамках оценки организации бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Чита-Гермес», в первую очередь, необходимо оценить общую организацию бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в организации осуществляется на основании учетной политики. Утверждение учетной политики в организации происходит на ежегодной основе и разрабатывается как для бухгалтерского учета, так и для налогового учета. В состав организационных аспектов учетной политики на 2020 год в ООО «Чита-Гермес» включаются:

- оформление операций осуществляется на основании первичных документов, установленных в альбомах форм, утвержденных директором организации;
- перечень документов, составленных в момент совершения операций и после окончаний операций, составляется организацией самостоятельно, а также утверждается в качестве приложения к учетной политике;
- формирование рабочего плана счетов для бухгалтерского учета осуществляется на основании типового плана счетов, утверждается в приложении, для целей налогового учета – формируется самостоятельно;
- формы бухгалтерской отчетности используются в соответствии с Приказом № 66н от 02.07.2015 г.

Представим отдельные методические аспекты бухгалтерского учета, отраженные в учетной политике ООО «Чита-Гермес». В состав методических аспектов относятся:

1) основные средства представляют собой активы, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, и в соответствии со стоимостным критерием – более 40000 рублей;

2) начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам осуществляется с применением линейного способа начисления;

3) сумма транспортно-заготовительных расходов по поступившим материалам аккумулируется на отдельном субсчете к счету 10 «Материалы»;

4) выбытие материально-производственных запасов происходит с применением метода средней себестоимости;

5) формирование себестоимости выполненных ремонтно-строительных работ осуществляется в разрезе каждого заказа;

6) распределение общехозяйственных и общепроизводственных расходов осуществляется пропорционально заработной плате основных производственных рабочих;

7) расходы, связанные с продажей, распределяются между видами работ, в соответствии с выручкой от выполнения ремонтно-строительных работ.

Особое внимание при оценке организации бухгалтерского учета в ООО «Чита-Гермес» требуется уделить структуре бухгалтерской службы (рис. 2.7).

Данные, представленные на рисунке 2.7, свидетельствуют о том, что общее руководство бухгалтерской службой ООО «Чита-Гермес» осуществляется главным бухгалтером. Основными функциями главного бухгалтера ООО «Чита-Гермес» являются:

- обеспечение составления расчетов по заработной плате, начисления и перечислений налогов и сборов в бюджеты разных уровней;
- руководство ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности в организации;

- реализация контроля за своевременным и правильным оформлением бухгалтерской документации и соблюдением исполнителям требований законодательных и нормативных актов;




Рисунок 2.7 – Структура бухгалтерской службы ООО «Чита-Гермес»

- формирование учетной политики с разработкой мероприятий по ее реализации;
- оказание методической помощи работникам подразделений;
- выявление внутрихозяйственных резервов, осуществление мер по устранению потерь и непроизводительных затрат;
- внедрение современных технических средств и информационных технологий;
- обеспечение здоровых и безопасных условий труда для подчиненных исполнителей.

В непосредственном подчинении у главного бухгалтера ООО «Чита-Гермес» находятся сотрудники бухгалтерской службы:

1) бухгалтер по расчетам;
2) бухгалтер по ТМЦ и ОС;
3) кассир.

Каждый из представленных сотрудников занимается выполнением обязанностей и функций, установленных должностными инструкциями.

Необходимо отметить, что денежные средства ООО «Чита-Гермес» находятся в кассе, на расчетном и специальном счетах. Соответственно,

бухгалтерский учет денежных средств является одним из значимых участков учетной работы организации. Сущность бухгалтерского учета движения денежных средств организации состоит в отражении на бухгалтерских счетах записей, связанных с перемещением денежных средств. Фактический состав и операции, которые характеризуют приход денежных средств и их использованием ООО «Чита-Гермес», регламентируется Положением по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

Положениями учетной политики ООО «Чита-Гермес» установлено, что в учет денежных средств организации осуществляется как в наличной, так и безналичной формах. Синтетический учет осуществляется с применением соответствующих счетов (рис. 2.8).

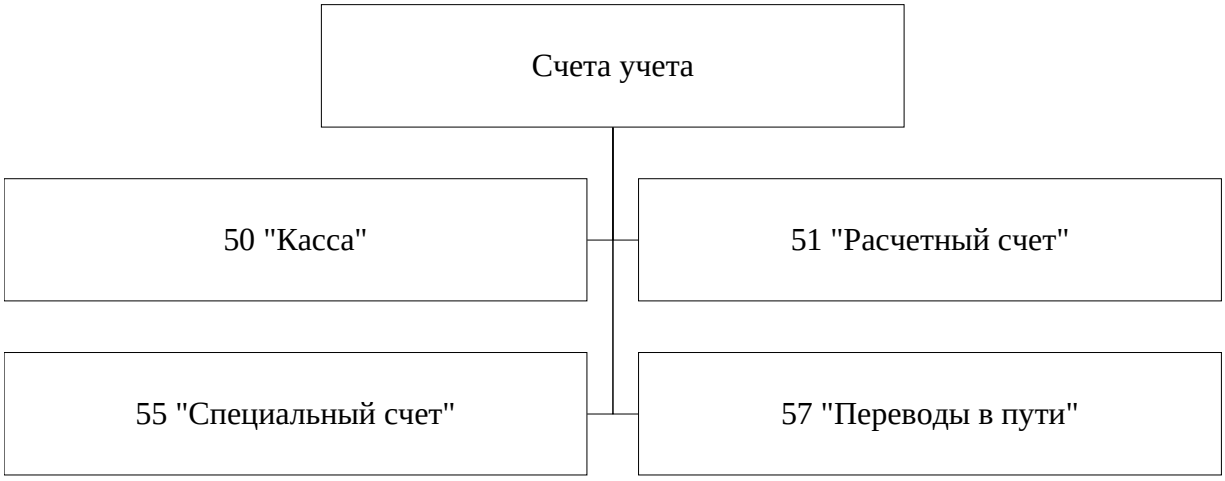


Рисунок 2.8 – Синтетические счета учета денежных средств в ООО «Чита-Гермес»

В соответствии с данными, представленными на рисунке 2.8, установлено, что в организации с целью учета денежных средств используются такие счета, как: 50, 51, 55 и 57.

При реализации работы с наличными денежными средствами в ООО «Чита-Гермес» пользуются положениями, представленными в Указании Центрального банка РФ от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций». В данном случае требуется уделить внимание на конкретные

моменты, которые должны быть учтены при осуществлении кассовых операций:

1) в организации предусмотрена максимальный предел суммы, которая хранится в кассе;

2) ответственным за кассу организации является кассир;

3) отражение всех операций с использованием наличных денежных средств осуществляется в кассовой книге;

4) поступление денежных средств сопровождается составлением приходно-кассового ордера – ПКО, использование оформляется расходно-кассовым ордером – РКО.

Все наличные денежные средства в ООО «Чита-Гермес» хранятся в специально оборудованной кассе, которая закрывается, а ключ хранится у главного бухгалтера организации. В кассе осуществляется хранение только имеющих отношение к организации средств и ценностей, а также установлен запрет на хранение в кассе личных денег и ценностей. Ответственность за обеспечение сохранности возлагается на директора ООО «Чита-Гермес», при этом с кассиром организации заключает договор о полной материальной ответственности.

Ответственность за операции по выдаче и приему денежных средств из кассы и в кассу, а также за ведение соответствующей документации, возложена на кассира и бухгалтера по расчетам. Документами по учету кассовых операций в ООО «Чита-Гермес» являются:

- кассовая книга;
- приходные ордера;
- расходные ордера;
- расчетно-платежные ведомости.

Представим документооборот по кассовым операциям в ООО «Чита-Гермес» (рис. 2.9).




Рисунок 2.9 – Документооборот по кассовым операциям в ООО «Чита-Гермес»

Благодаря документообороту по кассовым операциям, представленному на рисунке 2.9, обеспечивается эффективный учет и реализация кассовых операций.

В ООО «Чита-Гермес» уделяется внимание на определение лимита в кассе. Для этого используется расчетная формула:

$$L = \frac{V}{P} * Nc, \ (1)$$

где L – лимит остатка наличных денег в рублях;

V – объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчетный период в рублях;

Р – расчетный период, определяемый юридическим лицом, за который учитывается объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы в рабочих днях;

Nc – период времени между днями сдачи в банк юридическим лицом наличных денег, поступивших за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях.

Представим сравнение фактического и расчетного значения лимита денежных средств в кассе ООО «Чита-Гермес» (рис. 2.10).

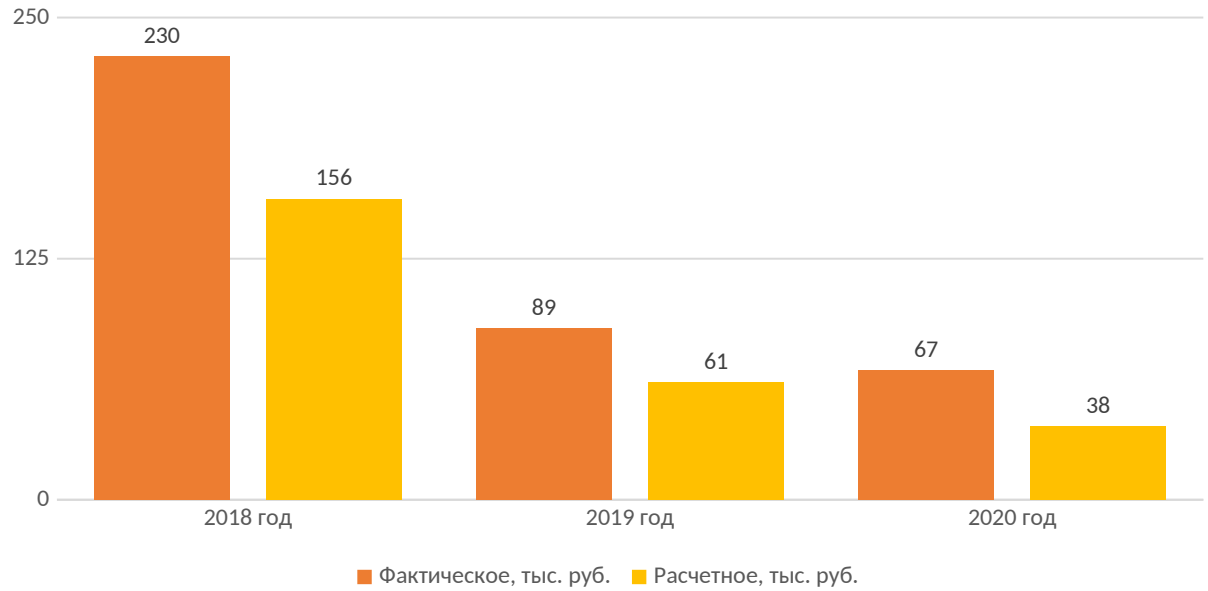


Рисунок 2.10 – Фактический и плановый лимит денежных средств в кассе ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг., тыс. руб.

Данные, представленные на рисунке 2.10, свидетельствуют о том, что в ООО «Чита-Гермес» наблюдаются расхождения между фактическим и расчетным лимитом денежных средств в кассе. Такое положение свидетельствует о том, что в организации требуется акцентировать внимание на устранение существующего различия, так как излишняя сумма денежных средств в кассе организации является нарушением. В случае выявления такого нарушения статьей 15.1 КоАП РФ установлены штрафные санкции в отношении директора или должностного лица, а также организации.

Представим бухгалтерские записи, которые оформляются в ООО «Чита-Гермес» по учету наличных денежных средств (табл. 2.1).В ООО «Чита-Гермес» все операции, связанные с использованием наличных денежных средств отражаются на счете 50 «Касса».

Таблица 2.1 – Бухгалтерские проводки по учету наличных денежных средств в ООО «Чита-Гермес» в марте 2021 года

| Дата операции | Хозяйственная операция | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
|---|---|---|---|---|
| 03.03.2021 | Поступили в кассу денежные средства от покупателей и заказчиков | 50 | 62 | 12500 |
| 05.03.2021 | Поступили денежные средства в кассу с расчетного счета на хозяйственные нужды | 50 | 51 | 23000 |
| 12.03.2021 | Поступил в кассу остаток неизрасходованного аванса | 50 | 71 | 2870 |
| 14.03.2021 | Выдан из кассы аванс на командировочные расходы | 71 | 50 | 18300 |
| 17.03.2021 | В результате инвентаризации выявлена недостача денежных средств в кассе | 94 | 50 | 240 |
| 25.03.2021 | Поступили в кассу средства на возмещение выявленной недостачи | 50 | 73 | 240 |

Помимо осуществления наличных расчетов в ООО «Чита-Гермес» учет безналичных денежных средств реализуется на основании платежных поручений, платежных требований-поручений, приложенных к выписке банка, которая признается регистром аналитического учета денежных средств. Синтетический учет операций по расчетному счету в организации осуществляется на активном счете 51 «Расчетный счет». По дебету этого счета отражаются поступления денежных средств, по кредиту – списания денежных средств. В ООО «Чита-Гермес» соблюдается требование по предельному размеру расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами по одной сделке в размере 100 тыс. руб.

Представим схему движения денежных средств на расчетном счете ООО «Чита-Гермес» (рис. 2.11).В соответствии с данными, представленными на рисунке 2.11, установлено, что в ООО «Чита-Гермес» денежные средства поступают на расчетный счет и расходуются с расчетного счета.




Рисунок 2.11 – Схема движения денежных средств на расчетном счете ООО «Чита-Гермес»

Представим бухгалтерские операции, которые оформляются в ООО «Чита-Гермес» по учету денежных средств на расчетных счетах организации (табл. 2.2).

Таблица 2.2 – Бухгалтерские записи по учету денежных средств на расчетных счетах ООО «Чита-Гермес» в марте 2021 года

| Дата операции | Хозяйственная операция | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
|---|---|---|---|---|
| 01.03.2021 | Зачислена на расчетный счет выручка от продажи товаров | 51 | 62 | 310000 |
| 04.03.2021 | Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка | 51 | 66 | 180000 |
| 05.03.2021 | Отправлены денежные средства в кассу с расчетного счета на хозяйственные нужды | 50 | 51 | 23000 |
| 11.03.2021 | Перечислено с расчетного счета заработная плата работникам | 70 | 51 | 218400 |
| 11.03.2021 | Перечислены с расчетного счета страховые взносы | 69 | 51 | 34740 |
| 18.03.2021 | Перечислены с расчетного счета налоги | 68 | 51 | 11430 |
| 23.03.2021 | Перечислено с расчетного счета за погашение задолженности за электроэнергию | 76 | 51 | 11200 |

Бухгалтерский учет денежных средств на расчетных счетах ООО «Чита-Гермес» осуществляется с применением конкретных синтетических счетов. Оформление операций, связанных с использованием расчетного счета,

осуществляется конкретными первичными документами. Основным первичными документами являются такие, как:

- банковские выписки, которые подтверждают поступления;
- платежные поручения, которые используются для списания в счет оплаты задолженности перед поставщиками, покупателями и партнерами.

Соответственно, отражение операций по расчетному счету в бухгалтерском учете осуществляется на основании выписок банка, оформленных за каждый день, в котором имели место операции по счету клиента. Обработка выписок по мере поступления в бухгалтерию организации осуществляется в хронологическом порядке. Для учета безналичных расчетов в организации применяется программа «Клиент-Банка», для этого в организации имеются электронно-цифровые подписи руководителя главного бухгалтера.

Кроме того, применение указанной программы предоставляет возможность загрузки платежных документов из программы 1С: Предприятие в «Клиент-Банк», а также выгрузки приложений к выписке из «Клиент-Банк» в 1С. Защите всех операций осуществляется на всех этапах работы, а именно: защита входа в систему, многоступенчатая шифрация передаваемых документов, защита канала обмена информации, использование механизма электронной подписи. Отрицательным моментом бухгалтерского учета операций с расчетным счетом является отсутствие графика документооборота по движению документов по расчетному счету. Соответственно, в ООО «Чита-Гермес» требуется разработать график документооборота по расчетному счету.

Таким образом, результаты оценки бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Чита-Гермес» свидетельствуют о том, что в организации бухгалтерский учет осуществляется в полном соответствии с нормативно-правовыми актами по бухгалтерскому учету и учетной политикой организации. Учет денежных средств осуществляется на синтетических счетах 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет», что свидетельствует о том, что в организации осуществляются как наличные, так и безналичные расчеты. Основанием оформления бухгалтерских проводок по учету денежных средств являются

первичные документы. По итогам оценки бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Чита-Гермес» были выявлены отдельные проблемы и недостатки, в том числе несоответствие фактического и расчетного значений лимита кассы, а также отсутствие графика документооборота по расчетному счету.

## 2.3 Анализ денежных средств в ООО «Чита-Гермес»

Основным предназначением анализа движения денежных средств организации выступает установление источников формирования денежных средств организации и направлений их применения для установления чистого притока денежных средств за отчетный период и установление платежеспособности организации в целом. В рамках анализа денежных средств организации, в первую очередь, необходимо проанализировать структуру активов (табл. 2.3).

Таблица 2.3 – Состав и структура активов ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг.

| Наименование показателя | 2018 год | | 2019 год | | 2020 год | | Изменение (2020-2018) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Основные средства | 77079 | 59,9 | 74393 | 69,8 | 13337 | 13,6 | -63742 | -46,3 |
| Итого внеоборотные активы | 77079 | 59,9 | 74393 | 69,8 | 13337 | 13,6 | -63742 | -46,3 |
| Запасы | 2963 | 2,3 | 1269 | 1,2 | 1766 | 1,8 | -1197 | -0,5 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 4913 | 3,8 | 4913 | 4,6 | 4913 | 5,0 | 0 | 1,2 |
| Дебиторская задолженность | 42518 | 33,1 | 25445 | 23,9 | 77621 | 79,4 | 35103 | 46,4 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1147 | 0,9 | 500 | 0,5 | 94 | 0,1 | -1053 | -0,8 |
| Итого оборотные активы | 51541 | 40,1 | 32127 | 30,2 | 84394 | 86,4 | 32853 | 46,3 |
| БАЛАНС | 128620 | 100,0 | 106520 | 100,0 | 97731 | 100,0 | -30889 | 0,0 |

В ООО «Чита-Гермес» за рассматривается период наблюдается рост удельного веса оборотных средств в состав активов баланса. При этом рост удельного веса составил: 2018 г. – 40,1%; 2019 г. – 30,2%; 20202 г. – 86,4%. В денежном выражении стоимость оборотных активов выросла на 31853 тыс. руб. Соответственно, наблюдается снижение удельного веса внеоборотных активов – с 59,5% в 2018 г. до 13,6% в 2020 г. В составе оборотных активов ООО «Чита-Гермес» наиболее существенный рост наблюдается суммы дебиторской задолженности – с 42518 тыс. руб. в 2018 г. до 77621 тыс. руб. в 2020 г. Рост дебиторской задолженности является отрицательной тенденцией в организации и свидетельствует о необходимости реализации мероприятий по снижению уровня дебиторской задолженности. В то же время в структуре активов организации наблюдается снижение удельного веса денежных средств и денежных эквивалентов - с 1147 тыс. руб. в 2018 г. до 94 тыс. руб. в 2020 г.

Денежные средства ООО «Чита-Гермес» представлено различными видами активов (табл. 2.4).

Таблица 2.4 – Состав и структура денежных средств ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг.

| Наименование показателя | 2018 год | | 2019 год | | 2020 год | | Изменение (2020–2018) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Активы, тыс. руб. | 128620 | 100,0 | 106520 | 100,0 | 97731 | 100,0 | -30889 | 0,0 |
| Оборотные активы, тыс. руб. | 51541 | 40,1 | 32127 | 30,2 | 84394 | 86,4 | 32853 | 46,3 |
| Денежные средства, тыс. руб. | 1147 | 0,9 | 500 | 0,5 | 94 | 0,1 | -1053 | -0,8 |
| Касса, тыс. руб. | 230 | 0,2 | 89 | 0,1 | 67 | 0,1 | -163 | -0,1 |
| Расчетный счет, тыс. руб. | 917 | 0,7 | 411 | 0,4 | 27 | 0,0 | -890 | -0,7 |
| Доля денежных средств в активах, % | 0,89 | | 0,47 | | 0,10 | | -0,80 | 0,0 |
| Доля денежных средств в оборотных активах, % | 2,23 | | 1,56 | | 0,11 | | -2,11 | 0,0 |

Денежные средства ООО «Чита-Гермес» представлены денежными средствами в кассе и на расчетном счете. Как уже было отмечено ранее, в организации наблюдается снижение размера денежных средств – с 1147 тыс. руб. в 2018 г. до 94 тыс. руб. в 2020 г. При этом наблюдается снижение величины денежных средств в кассе – с 230 тыс. руб. в 2018 г. до 67 тыс. руб. в 2020 г.; снижение денежных средств на расчетном счете – с 917 тыс. руб. в 2018 г. до 27 тыс. руб. в 2020 г.

С целью анализа денежных средств ООО «Чита-Гермес» необходимо использовать данные, представленные в Отчете о движении денежных средств [Приложение 3]. Представим изменение денежных потовой ООО «Чита-Гермес» (табл. 2.5).

Таблица 2.5 – Изменение денежных потоков ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг.

| Наименование показателя | Годы | | | Абсолютное изменение, тыс. руб. | | Относительное изменение, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2019-2018 | 2020-2019 | 2019 / 2018 | 2020 / 2019 |
| Денежные потоки от текущих операций | | | | | | | |
| Поступления — всего | 109379 | 55600 | 40018 | -53779 | -15582 | 50,8 | 72,0 |
| в том числе: | | | | | | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 67229 | 27063 | 27209 | -40166 | 146 | 40,3 | 100,5 |
| прочие поступления | 42510 | 28537 | 12809 | -13973 | -15728 | 67,1 | 44,9 |
| Платежи — всего | -109346 | -54453 | -39518 | 54893 | 14935 | 49,8 | 72,6 |
| в том числе: | | | | | | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | -68438 | -5644 | -8410 | 62794 | -2 766 | 8,2 | 149,0 |
| в связи с оплатой труда работников | -2003 | -2026 | -1652 | -23 | 374 | 101,1 | 81,5 |
| процентов по долговым обязательствам | -769 | -2455 | -820 | -1686 | 1635 | 319,2 | 33,4 |
| налога на прибыль организаций | -1198 | -62 | -268 | 1136 | -206 | 5,2 | 432,3 |
| прочие платежи | -36938 | -44266 | -28368 | -7328 | 15898 | 119,8 | 64,1 |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 33 | 1 147 | 500 | 1 114 | -647 | 3475,8 | 43,6 |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 33 | 1147 | 500 | 1114 | -647 | 3475,8 | 43,6 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 33 | 1147 | 500 | 1114 | -647 | 3475,8 | 43,6 |

Данные, представленные в таблице 2.5, свидетельствуют о том, что в ООО «Чита-Гермес» выделяются денежные потоки только по текущей деятельности. При этом отсутствуют денежные потоки по финансовой и инвестиционной деятельности. В то же время в организации наблюдается снижение поступлений от текущих операций: в 2019 г. в сравнении с 2018 г. – на 53779 тыс. руб., в 2020 г. в сравнении с 2019 - на 15582 тыс. руб. Аналогичное положение относится к платежам от текущих операций, которые характеризуются снижением: с 2019 г. в сравнении с 2018 г. – на 40166 тыс. руб.; в 2020 г. в сравнении с 2019 г. – на 39518 тыс. руб. Показатели отчета о движении денежных средств ООО «Чита-Гермес» свидетельствуют о снижении деловой активности, что, безусловно, является отрицательной тенденцией.

Анализ денежных средств ООО «Чита-Гермес» может осуществляться с применением коэффициентов ликвидности и платежеспособности. В первую очередь, необходимо представить группировку активов и пассивов организации. Представим группировку активов ООО «Чита-Гермес» по уровню ликвидности (табл. 2.6).

Таблица 2.6 – Группировка активов по уровню ликвидности ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг.

| Показатели | Годы | | | Структура, % | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Наиболее ликвидные активы (А1) | 1147 | 500 | 94 | 0,89 | 0,39 | 0,07 |
| Быстро реализуемые активы (А2) | 42518 | 25445 | 77621 | 33,06 | 19,78 | 60,35 |
| Медленно реализуемые активы (А3) | 7876 | 6182 | 6679 | 6,1 | 4,8 | 5,2 |
| Труднореализуемые активы (А4) | 77079 | 74393 | 13337 | 59,9 | 57,8 | 10,4 |
| Баланс | 128620 | 106520 | 97731 | 100 | 100 | 100 |

За анализируемый период в организации наблюдается изменение структуры активов. В частности, наблюдается снижение удельного веса наиболее ликвидных активов – с 0,89% в 2018 г. до 0,07% в 2020 г.; медленное реализуемых активов – с 6,1% в 2018 г. до 5,2% в 2020 г.; труднореализуемых активов – с 59,9% в 2018 г. до 10,4% в 2020 г. При этом наблюдается рост удельного веса медленно реализуемых активов – с 6,1% в 2018 г. до 60,35% в 2020 г. Основной причиной существенного роста удельного веса быстро реализуемых активов является значительное повышение суммы дебиторской задолженности.

Представим группировку пассивов организации по степени срочности (табл. 2.7).

Таблица 2.7 – Группировка пассивов по степени срочности в ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг.

| Показатели | Годы | | | Структура, % | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Наиболее срочные обязательства (П1) | 4401 | 4104 | 2470 | 3,42 | 3,19 | 1,92 |
| Краткосрочные пассивы (П2) | 45767 | 41215 | 59598 | 35,58 | 32,04 | 46,34 |
| Долгосрочные пассивы (П3) | 60268 | 41945 | 14950 | 46,86 | 32,61 | 11,62 |
| Собственный капитал предприятия (П4) | 18184 | 19256 | 20713 | 14,14 | 14,97 | 16,10 |
| Баланс | 128620 | 106520 | 97731 | 100 | 100 | 100 |

В структуре пассивов ООО «Чита-Гермес» наблюдается снижение удельного веса наиболее срочных обязательств – с 3,42% в 2018 г. до 1,92% в 2020 г.; снижение удельного веса долгосрочных пассивов – с 46,86% в 2018 г. до 11,62% в 2020 г. При этом удельный вес краткосрочных пассивов характеризуется повышением с 35,58% в 2018 г. дор 46,34% в 2020 г.; удельный вес собственного капитала также характеризуется ростом с 14,14% в 2018 г. до 16,1% в 2020 г.

В результате сопоставления активов и пассивов по группировкам имеется возможность установления ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Чита-

Гермес» (табл. 2.8).Данные, представленные в таблице 2.8, свидетельствуют о том, что в ООО «Чита-Гермес» не соблюдены условия ликвидности бухгалтерского баланса. Иными словами, в организации наблюдается недостаток платежных средств. Такое положение, безусловно, является отрицательной тенденцией и свидетельствует о необходимости реализации мероприятий по повышению уровня ликвидности.

Таблица 2.8 – Ликвидность бухгалтерского баланса ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг.

| 2018 год | Излишек (недостаток) платеж. средств | 2019 год | Излишек (недостаток) платеж. средств | 2020 год | Излишек (недостаток) платеж. Средств |
|---|---|---|---|---|---|
| А1<П1 | -3254 | А1<П1 | -3604 | А1<П1 | -2376 |
| А2<П2 | -3249 | А2<П2 | -15770 | А2>П2 | 18023 |
| А3<П3 | -52392 | А3<П3 | -35763 | А3<П3 | -8271 |
| А4>П4 | 58895 | А4>П4 | 55137 | А4>П4 | -7376 |

Представим расчет показателей ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Чита-Гермес» (табл. 2.9).

Таблица 2.9 – Показатели ликвидности деятельности ООО «Чита-Гермес» в 2018–2020 гг.

| Показатель | 2018 год | 2019 год | 2020 год | Изменение | | Нормативное значение |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2019–2018 | 2020–2019 | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,027 | 0,709 | 1,360 | -0,318 | 0,651 | не менее 2. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 9,661 | 6,200 | 31,426 | -3,461 | 25,225 | 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,261 | 0,122 | 0,038 | -0,139 | -0,084 | 0,2 и более. |

Результаты расчета показателей ликвидности деятельности ООО «Чита-Гермес» свидетельствуют об изменении показателей. Так, коэффициент

текущей ликвидности характеризуется повышением с 1,027 в 2018 г. до 1,36 в 2020 г. В то же время фактическое значение показателя не соответствует нормативному значению. Коэффициент быстрой ликвидности в 2020 г. в сравнении с 2018 г. повысился с 9,661 до 31,426, а также значение показателя соответствует нормативному значению. Отрицательным моментом в деятельности организации является снижение коэффициента абсолютной ликвидности – с 0,261 в 2018 г. до 0,038, а также не соблюдены нормативные значения показателя. Соответственно, в ООО «Чита-Гермес» требуется уделить внимание на повышение уровня наиболее ликвидных активов, в том числе денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Результаты проведенного анализа денежных средств в ООО «Чита-Гермес» свидетельствуют о том, что в организации за анализируемый период наблюдается снижение уровня платежеспособности в сравнении с предыдущими периодами. Основной причиной такого положения признается существенный рост дебиторской задолженности, снижение размера наиболее ликвидных активов, в том числе денежных средств.

Таким образом, анализ денежных средств в ООО «Чита-Гермес» свидетельствует о неэффективном использовании денежных средств. В организации в отчете о движении денежных средств происходит отражение исключительно денежных потоков по текущим операциям и не отражаются денежные потоки по финансовым и инвестиционным операциям. Особое внимание в ООО «Чита-Гермес» необходимо уделить обеспечению сбалансированности всех видов деятельности, а также заниматься обеспечением сохранности имеющихся показателей эффективности деятельности. Наиболее существенными проблемами и недостатками использования денежных средств в организации являются такие, как: существенный рост размера быстрореализуемых активов за счет роста дебиторской задолженности; низкий уровень абсолютной ликвидности; недостаток денежных средств в организации.

## 2.4 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и использования денежных средств в ООО «Чита-Гермес»

Рассмотрение денежных средств организации необходимо осуществлять в качестве особого актива организации, в отношении которого требуется реализовать тщательный учет и контроль. Наличие нарушений в финансовых документах и нарушения кассовой дисциплины признаются достаточно серьезными. Такое положение свидетельствует о необходимости реализации контроля денежных средств, проверки правильности оформления финансовых документов.

В результате анализа бухгалтерского учета и анализа денежных средств в ООО «Чита-Гермес» были выявлены отдельные проблемы и недостатки, которые необходимо совершенствовать и устранить (рис. 2.12).




Рисунок 2.12 – Проблемы и недостатки бухгалтерского учета и анализа денежных средств в ООО «Чита-Гермес»

В соответствии с данными, представленными на рисунке 2.12, выделяются следующие проблемы и недостатки бухгалтерского учета и анализа денежных средств в ООО «Чита-Гермес»:

1) в организации имеются расхождения расчетного и фактического значений лимита кассы;

2) в организации отсутствует график документооборота по движению документов по расчетному счету;

3) по итогам анализа уровня ликвидности организации было установлено несоблюдение условий ликвидности;

4) основной причиной существенного роста размера быстрореализуемых активов организации является значительное повышение дебиторской задолженности;

5) бухгалтерский баланс организации не соответствует условиям абсолютной ликвидности;

6) в организации зафиксирован низкий уровень коэффициента абсолютной ликвидности, основной причиной которого является недостаток денежных средств организации.

Соответственно, в ООО «Чита-Гермес» требуется уделить внимание на реализацию мероприятий, нацеленных на повышение эффективности использования денежных средств, оптимизации размера денежных средств, а также устранения выявленных проблем и недостатков бухгалтерского учета и использования денежных средств. В рамках совершенствования учета и контроля денежных средств в ООО «Чита-Гермес» целесообразным является реализация конкретных мероприятий (рис. 2.13).

В соответствии с данными, представленными на рисунке 2.13, совершенствование учета и контроля денежных средств в ООО «Чита-Гермес» возможно за счет реализации конкретных мероприятий. Помимо указанных действий в организации требуется уделить внимание на устранение выявленных ранее проблем и недостатков. Одной из выявленных проблем и

недостатков учета денежных средств в организации является отсутствие документооборота по учету денежных средств на расчетном счете.

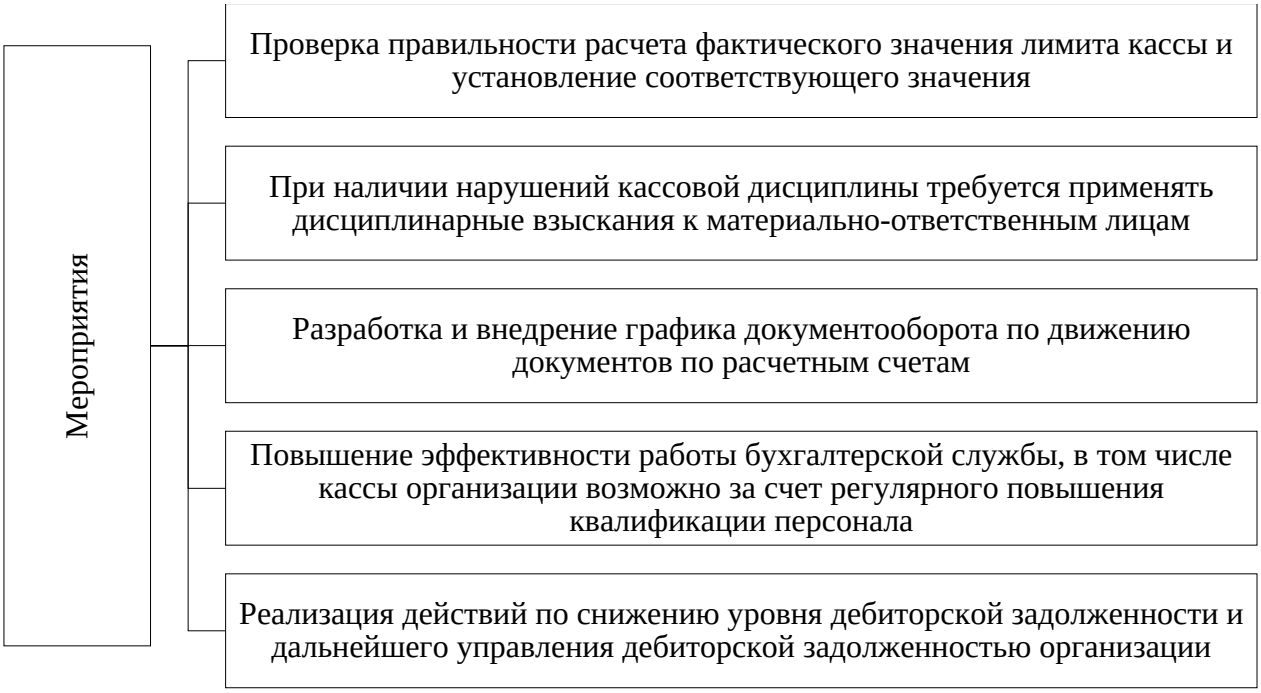


Рисунок 2.13 – Мероприятия по совершенствованию учета и контроля денежных средств в ООО «Чита-Гермес»

Представим документооборот по учету денежных средств на расчетном счете, предлагаемую для реализации в ООО «Чита-Гермес» (рис. 2.14).



Рисунок 2.14 – Документооборота по учету денежных средств на расчетном счете

В соответствии с данными, представленными на рисунке 2.14, первичными документами по учету денежных средств на расчетном счете в ООО «Чита-Гермес» будут являться объявление на взнос наличными, платежное поручение, платежное поручение, денежный чек. Отражение всех операций на расчетном счете будет осуществляться в Оборотной ведомости по счету 51 «Расчетный счет». Далее эти данные будут отражены в Главной книге и отражены в бухгалтерском балансе [Приложение 1] и Отчете о финансовых результатах [Приложение 2].

По итогам анализ денежных средств ООО «Чита-Гермес» было установлено, что наблюдается рост размера быстро реализуемых активов, в том числе за счет роста дебиторской задолженности. Безусловно, такое положение является отрицательной тенденцией, так как существенный размер дебиторской задолженности может привести к утрате платежеспособности организации. Соответственно, требуется реализация мероприятий, нацеленных на оптимизацию уровня дебиторской задолженности.

Соответственно, в ООО «Чита-Гермес» требуется реализация мероприятий, нацеленных на совершенствование управления дебиторской задолженностью. На современном этапе в качестве одного из наиболее распространенных инструментов управления дебиторской задолженности выступает факторинг. Факторинг представляет собой совокупность услуг, связанных с обслуживанием факторинговой компанией поставкой клиента с отсрочкой платежа под уступку дебиторской задолженности. В состав факторинга предполагается включение финансирования товарных кредитов, страхование кредитных рисков, управление дебиторской задолженности, а также информационное обслуживание.

Реализация факторинга дебиторской задолженности в ООО «Чита-Гермес» предполагает необходимость составления договора факторинга.

Сущность договора факторинга заключается в том, что ООО «Чита-Гермес», имеющее дебиторскую задолженность, уступает право требования задолженности к должнику своему финансовому агенту. Отличительной особенностью представленного договора в ООО «Чита-Гермес» то, что он признается двусторонним договором, однако взаимоотношения, формируемые по такому договору, связывают 3 стороны:

1) клиент, который является хозяйствующим субъектом, который занимается поставкой продукции и оказанием услуг – ООО «Чита-Гермес»;

2) должник – хозяйствующие субъекты, которым осуществлена поставка товаров, оказание услуг;

3) финансовый агент – кредитная организация, с которой происходит заключение договора факторинга.

Статьей 825 ГК РФ установлено, что заключение договора финансирования под уступку денежного требования может осуществляться банковскими организациями или другими кредитными организациями, а также другими коммерческими организациями, которые имеют разрешение (лицензию) на осуществление такого вида деятельности. Соответственно, предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, являются:

1) денежное требование, срок платежа по которому уже наступил, которое представляет собой существующее требование;

2) право, связанное с получением денежных средств, которое возникнет в будущем, иными словами, будущее требование.

Выбор факторинга в качестве инструмента управления дебиторской задолженностью в ООО «Чита-Гермес» не является случайным. В последние несколько лет под влиянием мирового экономического кризиса наблюдалась стагнация в различных сферах экономики, однако в настоящее время наблюдается восстановление рынка факторинга и отмечаются уверенные темпы роста рынка. Большое количество экспертов отмечают, что все большое количество факторинговых компаний проявляют готовность брать на себя кредитные риски, и, соответственно, повышать объемы финансирования.

Данные Ассоциации факторинговых компаний России по итогам 2018 года свидетельствуют о том, что наблюдается рост представленного показателя на 39% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

В состав основных предпосылок, способствующих росту рынка факторинговых услуг на территории Российской Федерации, относятся:

- повышение масштабности применения продукта. Наблюдается использование факторинга предприятиями, которые ранее не пользовались этой услугой. В состав представленных предприятий относятся предприятия, деятельность которых осуществляется в таких сферах, как энергетическая и нефтегазовая отрасли, лесная и пищевая промышленность, сфера услуг, логистика и оптовая торговля. Наличие такого фактора свидетельствует о том, что достаточно часто факторинговые компании предлагают своим клиентам индивидуальные условия;
- ускоряются темпы развития электронного документооборота. Представленная тенденция характеризуется яркой выраженностью с 2018 года, когда факторинговыми компаниями началось активное тестирование и внедрение новых технических решений, в рамках которых осуществляется учет специфических особенностей сфер деятельности;
- увеличение сроков отсрочки платежа. Основной причиной такой тенденции выступает наличие благоприятной экономической ситуации и стремление игроков-факторов повышаться спрос на собственные услуги;
- систематизация рынка. На современном этапе факторинг не имеет ассоциации с банковским кредитованием, так как является самостоятельным рынком, предлагающим уникальные финансовые продукты. В то же время факторинг рассматривается в качестве наиболее дорогостоящего вида беззалогового финансирования, который, как правило, применяется субъектами крупного и среднего бизнеса;
- дальнейшее развитие и совершенствование законодательных норм в сфере факторинга. Так, в 2017 г. был принят Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского

кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым были внесены поправки в главу 43 ГК РФ. В соответствии с представленными поправками в июне 2018 года вступили в силу такие понятия, как «факторинг», «договор факторинга» и «фактор». Соответственно, такие изменения способствуют детальному определению в договоре факторинга сторонами собственных прав и обязанностей, а дебитор не сможет избежать диалога с факторами.

Таким образом, представленные тенденции развития рынка факторинга на территории Российской Федерации на современном этапе, свидетельствуют о том, что факторинг характеризуется наличием законодательного обеспечения, а также характеризуется ростом рыночных значений. Соответственно, управление дебиторской задолженностью в ООО «Чита-Гермес» за счет использования факторинга является законным и будет регулироваться конкретными нормативно-правовыми документами.

В настоящее время на рынке факторинговых услуг представлено достаточное количество различных предприятий. К выбору компании, с которой будет заключен договор факторинга необходимо подойти тщательно. На наш взгляд, ООО «Чита-Гермес» необходимо заключить договор факторинга с такой компанией, как факторинговая компания АО Банк «Национальная факторинговая компания» (далее – АО Банк «НФК»).

АО Банк «НФК» предлагает своим клиентам решения, благодаря которым обеспечиваются комфортные условия для осуществления предпринимательской деятельности, а именно: факторинг, в том числе в качестве покупки дебиторской задолженности, финансирования закупок и производства, возмещение убытков от неоплат по поставкам с отсрочкой платежа. Компания сотрудничает с производителями и поставщиками товаров народного потребления и промышленного назначения, закупка товаров при котором осуществляется с отсрочкой платежа или предоставляется коммерческий кредит своим клиентам.

Представим схему предоставления услуги факторинга ООО «Чита-Гермес» АО Банк «НФК» (рис. 2.15).




Рисунок 2.15 – Схема предоставления услуги факторинга ООО «Чита-Гермес» АО Банк «НФК»

На наш взгляд, ООО «Чита-Гермес» необходимо выбрать такую услугу, как «факторинг без регресса». Факторинг без регресса представляет собой продукт, в котором происходит сочетание финансирования под уступку дебиторской задолженности и защиту от рисков неплатежей. Соответственно, эта услуга включает в себя следующие действия:

- страхование риска неплатежей;
- управление дебиторской задолженностью;
- наличие электронного документооборота, который предполагает, что все операции реализуются в личном кабинете e-factoring;
- осуществляется пополнение оборотных средств;
- списание дебиторской задолженности с баланса поставщика.

Соответственно, предоставление услуги факторинга ООО «Чита-Гермес» АО Банк «НФК» будет осуществляться по конкретной схеме, представленной на рисунке 2.15. Так, ООО «Чита-Гермес» имеет дебиторскую задолженность, которую в соответствии с договором факторинга уступает АО Банк «НФК», АО Банк «НФК» осуществляется выплату финансирования по уступленным поставкам ООО «Чита-Гермес». Далее дебиторы осуществляют оплату задолженности перед ООО «Чита-Гермес» АО Банк «НФК».

Представим основные характеристики факторинга, который предоставляется АО Банк «НФК» (табл. 2.16).

Таблица 2.16 – Характеристики факторинга АО Банк «НФК»

| Наименование параметра | Значение параметра |
|---|---|
| Стоимость | Зависит от объема финансирования, продолжительности отсрочки, вида продукта и уровня платежеспособности |
| Объем финансирования | 100% |
| Срок отсрочки | До 120 дней |
| Средняя ставка за факторинг | От 10% |

Таким образом, благодаря факторингу дебиторской задолженности в ООО «Чита-Гермес» будет наблюдаться снижение общей суммы дебиторской задолженности и увеличение оборотных средств. На наш взгляд, целесообразным является передача в факторинг не всей суммы дебиторской задолженности, а только части, в том числе: дебиторской задолженности, срок которой составляет от 6 до 12 месяцев – 20010 тыс. руб. в 2020 г. и дебиторской задолженности, срок которой превышает 12 месяцев – 16625 тыс. руб. в 2018 г. Соответственно, общая сумма дебиторской задолженности, передаваемой во факторинг, будет составлять:

20010 + 16625 = 36635 тыс. руб.

Величина комиссии АО Банк «НФК» за оказание факторинговых услуг составляет 10% от общей суммы дебиторской задолженности. В денежном выражении это составит:

36635 *10% = 3663,5 тыс. руб.

Величина дебиторской задолженности, которая будет получена ООО «Чита-Гермес» в итоге, составит:

36635–3663,5= 32971,5 тыс. руб.

Результатом изменения дебиторской задолженности в организации станет рост суммы денежных средств и, соответственно, изменение коэффициента ликвидности. Представим динамику коэффициентов ликвидности (рис. 2.16).

Рисунок 2.16 – Прогноз изменения показателей ликвидности ООО «Чита-Гермес» в результате реализации мероприятий по совершенствованию

Данные, представленные на рисунке 2.16, свидетельствуют о том, что в результате реализации мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Чита-Гермес» будет наблюдаться изменение показателей ликвидности. Так, коэффициент текущей ликвидности повыситься с 1,36 в 2020 г. до 6,14; коэффициент быстрой ликвидности – с 31,43 в 2020 г. до 18,08; коэффициент абсолютной ликвидности – с 0,04 в 2020 г. до 4,04.

Таким образом, с целью совершенствования бухгалтерского учета и анализа в ООО «Чита-Гермес» были разработаны конкретные мероприятия. По итогам проведенного анализа были выявлены отдельные проблемы и недостатки учета и анализа денежных средств. Наиболее существенными проблемами являются такие, как: несоответствие лимита кассы; отсутствие графика документооборота по движению документа по расчетному счету; несоблюдение условий ликвидности; рост быстрореализуемых активов за счет роста дебиторской задолженности; бухгалтерский баланс не соответствует условиям абсолютной ликвидности. С целью устранения представленных проблем и недостатков были разработаны такие мероприятия, как внедрение документооборота по учету денежных средств на расчетном счете. Следующим мероприятием выступает использование услуги факторинга с целью снижения объема дебиторской задолженности. Предлагается воспользоваться услугами банка ПАО «НФК». Результатом этого станет снижение уровня дебиторской

задолженности и повышение размера денежных средств. При этом будет наблюдаться повышение показателей ликвидности, что свидетельствует об эффективности реализации мероприятий.

# Заключение

Денежные средства признаются наиболее ликвидной категорией активов, обеспечивающая предприятие наибольшим уровнем ликвидности. При этом деньги признаются финансовыми ресурсами организации, наиболее ликвидными видами активов, способных обеспечивать выполнение обязательств любого уровня и вида, которые требуются предприятию для реализации расчетов между поставщиками и подрядчиками, для реализации платежей в бюджет и фонды, расчетов с кредитными учреждениями, с целью выдачи работникам заработной платы и для реализации других видов выплат.

Бухгалтерский учет направлен на непрерывную регистрацию операций, связанных с поступлением и расходованием денежных средств в процессе хозяйственной деятельности предприятия. Синтетический и аналитический учет наличных и безналичных денежных средств, документарное оформление их движения строго регламентируется. При этом, грамотно организованная работа в области учета позволяет пользователям получать актуальную информацию об оптимальности поступлений и эффективности расходования.

Проанализировав вышесказанное можно прийти к следующим выводам. Для правильной организации денежного обращения в организации немаловажное значение имеет бухгалтерский учет денежных средств. В процессе финансово-хозяйственной деятельности все экономические субъекты сталкиваются с тем, что необходимо производить расчеты наличными денежными средствами, которые не связаны с заработной платой, как с 27 юридическими лицами, так и с физическими. Основой благосостояния организации являются денежные средства, следовательно, необходим контроль за их хранением и использованием должен быть хорошо организован. Поэтому необходимо постоянно задумываться о наиболее умелом и рациональном вложении свободных денежных средств, чтобы получить дополнительный доход.

ООО «Чита-Гермес» — это коммерческая организация, основной целью деятельности которой является извлечение прибыли. Основным видом деятельности организации выступает Торговля розничная напитками в специализированных магазинах, а также организация занимается дополнительными видами деятельности. Успешная деятельность организации обеспечивается за счет продуманной организационной структуры управления, имеющей линейно-функциональную структуру. Основными структурными подразделениями организации являются отдел продаж, бухгалтерская служба и юрист. Оценка финансовых показателей деятельности ООО «Чита-Гермес» свидетельствует о том, что в организации наблюдается рост финансовых показателей. В то же время несмотря на повышение финансовых результатов деятельности требуется уделить внимание на снижение выручки или торгового оборота, что является отрицательной тенденцией.

Результаты оценки бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Чита-Гермес» свидетельствуют о том, что в организации бухгалтерский учет осуществляется в полном соответствии с нормативно-правовыми актами по бухгалтерскому учету и учетной политикой организации. Учет денежных средств осуществляется на синтетических счетах 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет», что свидетельствует о том, что в организации осуществляются как наличные, так и безналичные расчеты. Основанием оформления бухгалтерских проводок по учету денежных средств являются первичные документы. По итогам оценки бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Чита-Гермес» были выявлены отдельные проблемы и недостатки, в том числе несоответствие фактического и расчетного значений лимита кассы, а также отсутствие графика документооборота по расчетному счету.

Анализ денежных средств в ООО «Чита-Гермес» свидетельствует о неэффективном использовании денежных средств. В организации в отчете о движении денежных средств происходит отражение исключительно денежных потоков по текущим операциям и не отражаются денежные потоки по финансовым и инвестиционным операциям. Особое внимание в ООО «Чита-

Гермес» необходимо уделить обеспечению сбалансированности всех видов деятельности, а также заниматься обеспечением сохранности имеющихся показателей эффективности деятельности. Наиболее существенными проблемами и недостатками использования денежных средств в организации являются такие, как: существенный рост размера быстрореализуемых активов за счет роста дебиторской задолженности; низкий уровень абсолютной ликвидности; недостаток денежных средств в организации.

С целью совершенствования бухгалтерского учета и анализа в ООО «Чита-Гермес» были разработаны конкретные мероприятия. По итогам проведенного анализа были выявлены отдельные проблемы и недостатки учета и анализа денежных средств. Наиболее существенными проблемами являются такие, как: несоответствие лимита кассы; отсутствие графика документооборота по движению документа по расчетному счету; несоблюдение условий ликвидности; рост быстрореализуемых активов за счет роста дебиторской задолженности; бухгалтерский баланс не соответствует условиям абсолютной ликвидности. С целью устранения представленных проблем и недостатков были разработаны такие мероприятия, как внедрение документооборота по учету денежных средств на расчетном счете. Следующим мероприятием выступает использование услуги факторинга с целью снижения объема дебиторской задолженности. Предлагается воспользоваться услугами банка ПАО «НФК». Результатом этого станет снижение уровня дебиторской задолженности и повышение размера денежных средств. При этом будет наблюдаться повышение показателей ликвидности, что свидетельствует об эффективности реализации мероприятий.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) / [Электронный источник]. - URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 25.11.2021)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 03.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) / [Электронный источник] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) / [Электронный источник]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 25.11.2021)

4. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [федер. закон: принят Гос. Думой 22 ноября 2011 г.: по состоянию на 01 января 2020г.] / [Электронный источник]. - URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=156037 (дата обращения: 25.11.2021)

5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный источник]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения: 25.11.2021)

6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» / Нормативные

акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету, 2000, 2001 г., № 12, 1

7. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 1. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 273 с.

8. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 2. Экономический анализ: учебник для вузов / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 240 с.

9. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для вузов / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 238 с.

10. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Расчеты по оплате труда: учебное пособие для вузов / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 214 с.

11. Алисенов, А. С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 471 с.

12. Аудит: учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Казакова [и др.]; под общей редакцией Н. А. Казаковой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 409 с.

13. Бердичевская, В. О. Учет затрат на производство и реализацию продукции и калькулирование себестоимости продукции: учебное пособие для вузов / В. О. Бердичевская. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 159 с.

14. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебно-практическое пособие / Н. Т. Лабынцев, Е. Н. Макаренко, И. А. Кислая [и др.]. – Москва:РИОР: ИНФРА-М, 2021. – 1032 с.

15. Бухгалтерский учет: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. Ф. Дятлова, Е. Н. Колесникова, В. А. Бородин [и др.]; под ред. Ю. А. Бабаева, В. И. Бобошко, А. Ф. Дятловой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 623 с.

16. Бухгалтерский учет в условиях антикризисного управления: учебное пособие / под ред. проф. В. Э. Керимова. – 2-е изд., стер. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 312 с.

17. Бухгалтерский учет и отчетность. Практикум: учебное пособие / Н.Н.Хахонова, И. В. Алексеева, А. В. Бахтеев [и др.]; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. – Москва:РИОР: ИНФРА-М, 2021. – 450 с.

18. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса: учебное пособие для вузов / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная, Е. А. Кротова, В. В. Лизяева ; под редакцией Н. А. Продановой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 229 с.

19. Бухгалтерский учет. Сборник задач, ситуаций и тестов: учебное пособие / под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 283 с.

20. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для вузов / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 490 с.

21. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие / под ред. Ю. И.Сигидова, Г.Н. Ясменко. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 367 с.

22. Василенко, М. Е. Бухгалтерский учет в государственных учреждениях (казенных, бюджетных, автономных): учебное пособие / М.Е. Василенко, Т.А. Полещук. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2021. – (Высшее образование). – 201 с.

23. Волкова, О. Н. Управленческий учет: учебник и практикум для вузов / О. Н. Волкова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 461 с.

24. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 353 с.

25. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 354 с.

26. Воронченко, Т. В. Теория бухгалтерского учета: учебник и практикум для вузов / Т. В. Воронченко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 283 с.

27. Герасимова, Л. Н. Психология и этика профессиональной деятельности бухгалтера: учебник для среднего профессионального образования / Л. Н. Герасимова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 318 с.

28. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО: учебник и практикум для вузов / И. М. Дмитриева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 319 с.

29. Дмитриева, О. В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами: учебное пособие / О.В. Дмитриева. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 268 с.

30. Карпова, Т. П. Бухгалтерский учет: упражнения, тесты, решения и ответы: учебное пособие / Т.П. Карпова, В.В. Карпова. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020. – 328 с.

31. Каспина, Р. Г. Бухгалтерский учет и налогообложение внешнеэкономической деятельности организаций: учебник / Р. Г. Каспина, Л. А. Плотникова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 420 с.

32. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Н.П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА–М, 2020. – 584 с.

33. Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для вузов / Е. В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 245 с.

34. Малис, Н. И. Налоговый учет и отчетность: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. И. Малис, Л. П. Грундел, А. С. Зинягина ; под редакцией Н. И. Малис. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 407 с.

35. Мельникова, Л. А. Бухгалтерский учет финансовых резервов и оценочных обязательств: монография / Л.А. Мельникова, А.М. Петров. – Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019. – 96 с.

36. Мизиковский, Е. А. Бухгалтерский учет и экономический анализ бизнес–процессов: учебное пособие / Е. А. Мизиковский, И. Е. Мизиковский. – Москва:Магистр: ИНФРА-М, 2020. – 216 с.

37. Миршук, Т. В. Бухгалтерский учет: теория и практика: учебник / Т. В. Миршук. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 168 с.

38. Нечаев, А. С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник / А.С. Нечаев, А.В. Прокопьева. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА–М, 2020. – 368 с.

39. Николенко, П. Г. Бухгалтерский учет в организациях общественного питания: учебник и практикум для вузов / П. Г. Николенко, А. М. Терехов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 409 с.

40. Поленова, С. Н. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник для бакалавров / С. Н. Поленова. – 2-е изд. – Москва: Дашков и К, 2021. – 402 с.

41. Солодова, С. В. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях : учебник для вузов / С. В. Солодова, А. В. Глущенко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 322 с.

42. Сунгатуллина, Л. Б. Бухгалтерский управленческий учет расходов на вознаграждения работников: Монография / Сунгатуллина Л.Б. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 400 с.

43. Сысоева, Г. Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности: учебник для вузов / Г. Ф. Сысоева, И. П. Малецкая, Е. Б. Абдалова; под редакцией Г. Ф. Сысоевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 308 с.

44. Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 287 с.

45. Цыденова, Э. Ч. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник / Э. Ч. Цыденова, Л. К. Аюшиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 399 с.

46. Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 429 с.

# Приложения

## Приложение 1

## Бухгалтерский баланс ООО «Чита-Гермес»

На 31 декабря 2020 г.

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710001 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2009 |
| Организация: Общество с ограниченной ответственностью «Чита-Гермес» | по ОКПО | 90710254 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7536116874 | | |
| Вид экономической деятельности: Торговля розничная напитками в специализированных магазинах | по ОКВЭД | 47.25 | | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью | по ОКОПФ/ОКФС | 12300 | 16 | |
| Единица измерения: млн. руб. | по ОКЕИ | 384 (385) | | |

Местонахождение (адрес) 672038, г. Чита, ул. Красной Звезды, д. 58

| Пояснения[1] | Наименование показателя [2] | Код | На 31декабря 20 _20 г. [3] | На 31 декабря 20 19 г. [4] | На 31 декабря 20 _18_ г. [5] |
|---|---|---|---|---|---|
| | **АКТИВ**<br>**I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**<br>Нематериальные активы | 1110 | | | |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | | | |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | | | |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | | | |
| | Основные средства | 1150 | 13337 | 74393 | 77079 |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | | | |
| | Финансовые вложения | 1170 | | | |
| | Отложенные налоговые активы | 1180 | | | |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | | | |
| | Итого по разделу I | 1100 | 13337 | 74393 | 77079 |
| | **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | 1210 | 1766 | 1269 | 2963 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Запасы | | | | |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 4913 | 4913 | 4913 |
| | Дебиторская задолженность | 1230 | 77621 | 25445 | 42518 |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | | | |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 94 | 500 | 1147 |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | | | |
| | Итого по разделу II | 1200 | 84394 | 32127 | 51541 |
| | **БАЛАНС** | 1600 | 97731 | 106520 | 128620 |

| Пояснения[1] | Наименование показателя [2] | Код | На 31 декабря 20 20 г. [3] | На 31 декабря 20 19 г. [4] | На 31 декабря 20 18 г. [5] |
|---|---|---|---|---|---|
| | **ПАССИВ**<br>**III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ**<br>Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 70 | 70 | 70 |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | ( ) | ( ) | ( ) |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | | | |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | | | |
| | Резервный капитал | 1360 | | | |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 20643 | 19186 | 18114 |
| | Итого по разделу III | 1300 | 20713 | 19256 | 18184 |
| | **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**<br>Заемные средства | 1410 | - | 25445 | 42518 |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | | | |
| | Оценочные обязательства | 1430 | | | |
| | Прочие обязательства | 1450 | 14950 | 16500 | 17750 |
| | Итого по разделу IV | 1400 | 14950 | 41945 | 60268 |
| | **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**<br>Заемные средства | 1510 | 58071 | 41215 | 45767 |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | 2470 | 4104 | 4401 |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | | | |
| | Оценочные обязательства | 1540 | | | |
| | Прочие обязательства | 1550 | 1527 | - | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 62068 | 45319 | 50168 |
| | **БАЛАНС** | 1700 | 97731 | 106520 | 128620 |

Руководитель _____ _____ Главный бухгалтер _____ _____

(подпись) (расшифровка (подпись) (расшифровка подписи)

_____ _____ _____ _____

подписи)

«____» _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

# Приложение 2

# Отчет о финансовых результатах ООО «Чита-Гермес»

**Отчет о финансовых результатах**

**за декабрь 20 20 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710002 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2020 |
| Организация: Общество с ограниченной ответственностью «Чита-Гермес» | по ОКПО | 90710254 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7536116874 | | |
| Вид экономической деятельности: Торговля розничная в специализированных магазинах | по ОКВЭД 2 | 47.25 | | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью | по ОКОПФ/ОКФС | 12300 | 16 | |
| Единица измерения: млн. руб. | по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения[1] | Наименование показателя [2] | За Декабрь 20 20 г.[3] | За декабрь 20 19 г.[4] |
|---|---|---|---|
| | Выручка [5] | 14598 | 27209 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Себестоимость продаж | ( 13141 ) | ( 25869 ) |
| | Валовая прибыль (убыток) | 1457 | 1340 |
| | Коммерческие расходы | ( - ) | ( - ) |
| | Управленческие расходы | ( - ) | ( - ) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 1457 | 1340 |
| | Доходы от участия в других организациях | | |
| | Проценты к получению | 25445 | 21450 |
| | Проценты к уплате | ( 25445 ) | ( 21450 ) |
| | Прочие доходы | | |
| | Прочие расходы | ( ) | ( ) |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1457 | 1340 |
| | Налог на прибыль [7] | 291 | 268 |
| | в т.ч.<br>текущий налог на прибыль | ( 291 ) | ( 268 ) |
| | отложенный налог на прибыль | | |
| | Прочее | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 1457 | 1340 |

Приложение 3 – Отчет о движении денежных средств ООО «Чита-Гермес»

| **Наименование показателя** | **Код** | **2020** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|---|---|
| Денежные потоки от текущих операций | | | | |
| Поступления — всего | 4110 | 40 018 | 55 600 | 55 600 |
| в том числе: | 4111 | 27 209 | 27 063 | 27 063 |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | | | | |
| прочие поступления | 4119 | 12 809 | 28 537 | 28 537 |
| Платежи — всего | 4120 | -39 518 | -54 453 | -54 453 |
| в том числе: | 4121 | -8 410 | -5 644 | -5 644 |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| в связи с оплатой труда работников | 4122 | -1 652 | -2 026 | -2 026 |
| процентов по долговым обязательствам | 4123 | -820 | -2 455 | -2 455 |
| налога на прибыль организаций | 4124 | -268 | -62 | -62 |
| прочие платежи | 4129 | -28 368 | -44 266 | -44 266 |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | 500 | 1 147 | 1 147 |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | | | |
| Денежные потоки от финансовых операций | | | | |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 4400 | 500 | 1 147 | 1 147 |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 4500 | 500 | 1 147 | 1 147 |