

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства - это наличность, непосредственно находящаяся в кассе, а также хранящаяся на счетах «до востребования». Эквиваленты денежных средств - это различные вложения, отличающиеся высокой ликвидностью. Они могут быть без проблем переведены в заранее ожидаемую денежную сумму. Стоимость их в ту или иную сторону при этом изменяется незначительно. По большей части это недолгосрочные инвестиции, которые возможно использовать не позже чем через три месяца со дня приобретения. Важно помнить о том, что денежные эквиваленты служат только для одной цели - уплаты краткосрочных обязательств.

Посмотрим, что конкретно разбираемые понятия включают в себя. Денежными средствами и эквивалентами денежных средств являются:

1. Деньги, лежащие в кассе.
2. Наличность, находящаяся в пути. Сюда же относятся инкассированные финансы, которые еще не зачислены на расчетные счета в банке.
3. Средства на рублевых и валютных счетах, в любой момент доступные для использования.
4. Векселя (в том числе и банковские переводные), которые можно погасить не позже чем спустя 3 месяца после приобретения.
5. Депозиты «до востребования», а также те, что можно использовать не позже чем через 3 месяца.
6. Прочие ценные высоколиквидные акции, облигации и ценные бумаги, которые планируется реализовать не позднее чем в трехмесячный срок.

Целью курсовой работы является изучение порядка учета денежных средств предприятия и формирование отчета о движении денежных средств.

В соответствии с поставленной целью в курсовой работе должны быть решены следующие задачи:

проанализировать задачи и значение учета денежных операций;

изучить нормативно-правовую базу по учету денежных операций;

исследовать особенности практического учета операций с денежными средствами;
рассмотреть принципы формирования отчетности о движении денежных средств.

Объект исследования - ООО «Цифрал Сервис»

Предметом исследования выступает система учета денежных средств предприятия.

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных специалистов бухгалтерского учета и экономистов, касающиеся вопросов учета денежных средств.

При проведении исследований использовались федеральные законы и другие законодательные акты различных органов власти, нормативно-справочная информация.

Информационной базой исследования являются общетеоретические исследования в области управления денежными потоками, экономической безопасности, статистические данные социально-экономического развития, данные финансовая отчетность предприятия ООО «Цифрал Сервис».

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Принципы учета денежных средств

Синтетический учет кассовых операций ведут на активном счете **50**. Дебетовое сальдо по счету показывает остаток денег в кассе. Счет подразделяется на подсчета: на 50-1 ведут учет денежных средств в главной кассе. **Счет корреспондирует**[\[1\]](#):

1. Поступление (Д 50):

- с расчетного счета (К 51);
- от покупателей за отгруженную продукцию (К 62);
- остатки подотчетных сумм (К 71);

- возмещение кредита (К 73-1);
- погашение недостачи, порчи ценностей (К 73-2);
- взносы учредителей (К 75);
- дебиторской задолженности (К 76-5);
- выручки от продажи товаров (К 90-1);
- выручки от продажи основных средств и нематериальных активов (К 91-1);
- выявлены излишки в кассе (К 91-1).

2. Выбытие (К 50):

- наличными на расчетный счет (Д 51);
- на расчетный счет через инкассатора (Д 57);
- оплачено поставщикам (Д 60);
- выдано в подотчет (Д 71);
- оплачена государственная пошлина (арбитражный сбор) (Д 76-2);
- выдана основная заработная плата (Д 70);
- выдана депонированная заработная плата (Д 76-4);
- выданы детские пособия (Д 68);
- выдано пособие на погребение (Д 69);
- выявлена недостача в кассе (Д 54).

Аналитический учет по счету 50 ведут в журнале ордере 1-ПК, который ведется вместе с ведомостью 1-ПК. В ведомости показывают дебетовые обороты по кредиту. Журнал-ордер и ведомость открывают на месяц. На каждое ответственное лицо отводится определенное количество строк или используют вкладные листы. Основанием для записи служат обработанные кассовые отчеты. На каждый отчет отводится одна строка, записи производят в разрезе корреспондирующих счетов. В конце месяца бухгалтер подсчитывает итоги по каждому счет, обороты по дебету и кредиту и выводит сальдо на конец месяца.

Производится взаимная сверка с другими журналами-ордерами, после этого данные переносят в главную книгу и оборотную ведомость. (Приложение 1)

Базой денежных средств и документов предприятия признаются хозяйственные взаимоотношения предприятия с разными организациями и учреждениями и связанные с реализацией работ, услуг и осуществлением других хозяйственных операций[2].

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т. д.

Счет 52 «Валютные счета» применяется для учета наличия и движения денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами. (Приложение 2)

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств и денежных документов признаются: точный и своевременный учет этих средств и операций по их движению; контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием; контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров:

приходный кассовый ордер (ф.№КО-1);

расходный кассовый ордер (ф.№КО-2);

журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф.№КО-3);

кассовая книга (ф.№КО-4);

книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (ф.№КО-5).

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах цифрами и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер, а расходные руководитель организации и главный бухгалтер.

Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителей организаций и главного бухгалтера.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

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

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетный счет». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит уменьшение денежных средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами[3].

1.2. Принципы составления отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денег и их эквивалентов - это список расходов и доходов, который помогает согласовать между собой входящий и исходящий остаток денег и их эквивалентов на балансовом счете. Такой документ нужен для оценки финансовой структуры, изменения активов определенной организации, а также ее способности влиять на объемы финансовых потоков - входящего и исходящего трафика денежных средств и их эквивалентов.

Данные в Отчете представлены в трех масштабных разрезах:

Операционная деятельность. Это то, что приносит компании прибыль, а также не относится к двум следующим категориям. Поступления здесь - доходы от продажи каких-либо наименований или оказания услуг.

Расходы - расчеты с поставщиками, оплата труда работников и пр. Денежные потоки здесь идут либо от основной деятельности, либо от иной, но, безусловно, приносящей прибыль.

Инвестиционная деятельность. Сюда относится приобретение и последующая реализация долгосрочных вложений.

Согласно определению, они не относятся к эквивалентам денег (так как они не краткосрочные). Финансовая деятельность. Влияет на изменение размера и наполнения капитала компании, а также ее заемных средств. Денежные накопления в данной категории включают в себя поступления от выпуска различных видов акций, облигаций, займов, векселей, а также погашения заимствований.

В отчетности денежные средства по финансовой и инвестиционной составляющей представляются прямым методом, а по операционной - косвенным.

Денежные средства и их эквиваленты отображаются по строке 1250 следующим образом: Д (дебет) по счету 50 «Касса» + Д по сч. 51 «Счета расчетные» + Д по сч. 52 «Счета валютные» + Д по сч. 55 «Спецсчета в банках» (сюда не включаются депозиты, которые нельзя отнести к денежным эквивалентам) + Д по сч. 57 «Деньги в пути» + Д по сч. 58 «Вложения» + Д по сч. 76 «Расчеты с заемщиками и дебиторами»[\[4\]](#).

Денежные средства и их эквиваленты достаточно часто фигурируют в бухгалтерской отчетности. Основные их составляющие - это наличность на счетах и в кассе, а также ряд краткосрочных обязательств, которые возможно просто и быстро перевести в ожидаемую денежную сумму.

Финансовые документы - это все формы отчетности перед пользователями и государством, которые сформированы на основании всех показателей предприятия, обладающие достоверностью, своевременностью и открытостью. Данные документы позволяют определить положение дел в фирме и дает возможность скорректировать направление дел в нужную сторону. Именно на основе данных документов принимаются основные решения о реорганизации производства, снижение определенных статей затрат и изменения планирования на следующий период. Финансовые списки подавших документы позволяют государственным службам проводить проверки своевременно и в полном объеме, не тратя при этом много времени и дополнительные финансы.

Балансовый отчет - это основной и самый важный финансовый документ организации, который позволяет узнать финансовую ситуацию на предприятии за отчетный период. Данный отчет позволяет узнать рентабельность данного предприятия, его эффективность, все статьи расходов и доходов. Он состоит из:

Активов. Здесь учитываются ресурсы в любом виде, которые находятся в собственности у компании. Сюда включаются денежные средства, которые находятся на различных счетах, имущество, часть производства и т.д.

Пассивов. Это долговые обязательства компании. Собственного капитала. Это капитал владельцев, наращенный в процессе деятельности. Стоит учесть, что в данном документе, актив должен всегда сходиться с суммой пассивов и собственного капитала.

Балансовый отчет всегда делается на определенную дату и за определенный срок. Очень распространенная практика, когда балансовый отчет в акционерном обществе используется для отчета перед акционерами.

Вторым по важности принято считать данный документ финансовой деятельности. Он тоже показывает эффективность данного предприятия и тоже очень важен для владельцев и акционеров. Этот отчет позволяет определить направление тенденции развития предприятия, а также такие показатели как, чистая прибыль, валовая прибыль, сторонние доходы и структуру доходов в целом. Структура отчета о прибылях и убытках делится на 3 части:

Доходы. Это статья включает в себя любого рода увеличение капитала компании, за исключением вложений собственников.

Расходы. Включают в себя пункты, которые уменьшают эффективность компании - различные убытки, а также естественные затраты компании.

Валовая прибыль. Это показатель, который рассчитывается, как разница выручки, от себестоимости продукции. После этого расчета, также отнимаются показатели расходов, которые не включены в себестоимость. Можно еще выделить многоступенчатый отчет и одноступенчатый.

Первый включает в себя развернутые данные, еще до расчетов. Второй представляет собой конечные данные без учета расчетов.

Подводя итоги, следует отметить, что отчет о движении денежных средств показывает все пути, по которым денежные средства поступают в компанию и

расходуются. Это финансовый документ, который позволяет регулировать план деятельности всех участников предприятия. Обычно такой отчет состоит из финансовой деятельности, операционной и инвестиционной.

2. УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ЦИФРАЛ СЕРВИС»

2.1 Общая характеристика организации ООО «Цифрал Сервис»

ООО «Цифрал Сервис» основано в 2008 г. и располагается по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Северная, 8.

Управление предприятием осуществляется в соответствии с законодательством РФ и Уставом предприятия. ООО «Цифрал Сервис» имеет линейно-функциональный тип организационной структуры управления, схема которой представлена на рисунке 2.1.

Во главе ООО «Цифрал Сервис» стоит генеральный директор, в подчинение которого находятся все структурные подразделения предприятия.

Генеральный директор

Отдел по управлению финансами и закупкам

Отдел по маркетингу и бизнес-развитию

Отдел по развитию бизнеса

Юридический отдел

Отдел оперативной поддержки

Административный отдел

Отдел по организационному развитию и работе с персоналом

Отдел бухгалтерского учета

Отдел по клиентскому обслуживанию

Инфраструктура поддержки

Рисунок 2.1. Организационная структура ООО «Цифрал Сервис»

Управление в ООО «Цифрал Сервис» осуществляется по линейной схеме, а функциональные подразделения помогают линейным руководителям в решении соответствующих управленческих функций.

Отдел по управлению финансами и закупкам занимается разработкой финансовой стратегии и тактики финансовой политики компании, а также оптимизацией закупочной деятельности. Отдел по развитию бизнеса разрабатывает стратегию развития компании и запускает в действие тактические мероприятия по ее реализации, контролю их исполнения по поставленным задачам структурными подразделениями. Отдел оперативной поддержки занимается задачами оперативного регулирования проблемных вопросов с целью оптимизации основных бизнес-процессов. Отдел по организационному развитию и работе с персоналом выполняет миссию развития корпоративной культуры и проведения кадровой политики. Отдел по маркетингу и бизнес-развитию проводит в жизнь маркетинговую стратегию и тактические мероприятия по ее реализации, контролирует намеченные показатели эффективности маркетинговой деятельности. Остальные отделы выполняют административно-учетные функции.

Таблица 2.1

Основные технико-экономические показатели ООО «Цифрал Сервис», 2015-2017 гг.

Наименование показателей				Темп роста, %		
	2015	2016	2017	2016 / 2015	2017/ 2016	2017 / 2015
Выручка, тыс. руб.	74598	72813	67553	97,61	90,56	92,78

Чистая прибыль, тыс. руб.	1674	2074	584	123,89	34,89	28,16
Стоимость ОПФ, тыс. руб.	15670	14713	13210	93,89	84,30	89,78
Численность работающих, чел.	20	20	23	100	115	115
Производительность труда, тыс. руб./чел.	3729,9	3640,65	2937,09	97,61	80,67	78,74
Фондоотдача, руб./руб.	4,76	4,95	5,11	103,99	107,35	103,23
Фондоемкость, руб./руб.	0,21	0,2	0,2	95,24	95,24	100,00
Фондовооруженность, тыс. руб./чел.	783,5	735,65	574,35	93,89	78,07	73,31

За анализируемый период наблюдается снижение стоимости основных фондов организации на 2460 тыс. руб. или на 15,7%.

На основании данных таблицы можно сделать вывод о снижении объемов реализации услуг аудиторской компании на 7045 тыс. руб. или почти на 10%, что, несомненно, является негативным моментом в деятельности организации. Темп снижения чистой прибыли организации более высокий, показатель снизился на 1090 тыс. руб. или на 66,11%, причем в 2016 году наблюдался его рост на 23,89%, однако в 2017 году произошло значительное снижение.

В тоже время можно отметить рост эффективности использования основных фондов организации - показатель фондоотдача вырос с 4,76 до 5,11 руб./руб.

Таблица 2.2

Анализ отчета о финансовых результатах ООО «Цифрал Сервис»

Показатели	Расчет показателя	Изменения				
		Сумма		Абс.	Относительные, %	
		За	За			
		2017 г.	2016 г.			
1	2	3	4	5	6	7
1	Выручка за период (тыс. руб.)	Ф.№2	67553	72813,00	67553,00	-5260,00
	Себестоимость					
2	реализованной продукции (С/С)	Ф.№2	52309,00	52309,00	46399,00	-5910,00
3	Прибыль от продаж (тыс. руб.)	Ф.№2	20504,00	20504,00	21154,00	650,00
4	Чистая прибыль (тыс. руб.)	Ф.№2	5217,00	5217,00	2810,00	-2407,00

На основе проведенного анализа отмечаем падение прибыли компании в рассматриваемый период.

Оценка эффективности хозяйственной деятельности осуществляется путем расчета показателей рентабельности. Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их применяют для оценки деятельности организации и как инструмент инвестиционной политике и ценообразования (см. таблицу 2.3).

Таблица 2.3

Оценка эффективности функционирования ООО «Цифрал Сервис» за 2015-2017 гг.

Наименование показателей	Формула расчета	2015	2016	2017
Рентабельность услуг, %	$R_{пр} = \text{Прибыль от продаж} / \text{Полная себестоимость} * 100\%$	6,12	7,72	4,18
Рентабельность продаж, %	$R_{пр} = \text{Прибыль от продаж} / \text{Выручку} * 100\%$	5,77	7,16	4,01
Рентабельность активов, %	$R_a = \text{Чистая прибыль} / \text{Стоимость активов} * 100\%$	6,73	7,92	2,66
Рентабельность капитала собственного, %	$R_{ск} = \text{Чистая прибыль} / \text{Величина собственного капитала} * 100\%$	15,19	18,10	5,43
Рентабельность производственных фондов, %	$R_{пф} = \text{Прибыль до налогообложения} / \text{Стоимость основных фондов} * 100\%$	14,05	18,55	5,53
Коэффициент окупаемости собственного капитала, лет	$K_{ок} = \text{Собственный капитал} / \text{Чистая прибыль}$	6,58	5,52	18,40

Эффективность функционирования ООО «Цифрал Сервис» заметно снизилась по итогам за 2015-2017 гг. Так, рентабельность услуг сократилась с 6,12 до 4,18%, а рентабельность продаж с 5,77 до 4,01%. В целом можно отметить, что наиболее эффективно организация функционировала в 2015 году, рентабельность услуг составила 7,72%, а общая рентабельность 7,16%. Также следует подчеркнуть низкий уровень эффективности функционирования организации. Минимально допустимым считается показатель 15-20%, только при этом уровне общей рентабельности организация способна к расширенному воспроизводству.

Характеризуя эффективность использования имущества можно отметить снижение показателя рентабельности активов с 6,73 до 2,66%, и рентабельности

производственных фондов с 14,05 до 5,53%.

Собственников организации интересует в первую очередь эффективность использования вложенного капитала. За период 2015-2017 гг. максимальный уровень рентабельности наблюдается в 2016 году – 18,55%, в 2017 году значение показателя заметно ниже – 5,43%, это привело к росту коэффициента окупаемости с 6,58 до 18,4 лет.

В таблице 2.4 рассчитаем коэффициенты ликвидности.

Таблица 2.4

Динамика показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ООО «Цифрал Сервис» за 2015 - 2017 гг.

Показатели	2015	2016	2017	Отклонение (+/-)		Темп роста, %
				2016 к 2017	2017 к 2016	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,05	0,03	0,02	-0,02	93,53
Коэффициент текущей ликвидности	0,66	0,78	0,78	0,11	0,00	117,57
Коэффициент критической ликвидности (ККЛ)	0,21	0,26	0,28	0,06	0,01	133,86
Коэффициент восстановления платежеспособности	-0,34	-0,22	-0,22	0,11	0,00	65,24
Коэффициент автономии	0,44	0,44	0,49	-0,01	0,05	110,30

Показатели	2015	2016	2017	Отклонение (+/-)		Темп роста, %
				2016 к 2017	2017 к 2016	
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (КЗ/с)	1,26	1,29	1,05	0,03	-0,24	83,23
Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов	0,59	0,78	0,66	0,19	-0,11	113,21

Отметим различную динамику коэффициентов ликвидности, однако, за анализируемый период они не подверглись значительному изменению.

Далее рассмотрим коэффициенты деловой активности, представленной в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Динамика показателей деловой активности предприятия

ООО «Цифрал Сервис» за 2015 - 2017 гг.

Показатели	2015	2016	2017	Отклонение (+/-)		Темп роста, %
				2016 к 2017	2017 к 2016	
Коэффициент оборачиваемости активов	3,04	2,85	2,80	-0,19	-0,05	92,21

Показатели	Отклонение (+/-)					Темп роста, %
	2015	2016	2017	2016 к 2017	2017 к 2016	
	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	6,77	6,35	6,29	-0,42	
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	8,11	6,35	7,69	-1,76	1,34	94,89
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	28,71	26,45	23,00	-2,26	-3,45	80,12
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	15,05	13,19	13,42	-1,86	0,22	89,15

Снижение коэффициентов деловой активности говорит об ухудшении деятельности предприятия.

Как видно из анализа, коэффициент автономии организации немного увеличивается. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, что организация осуществляет свою деятельность практически полностью за счет заемных средств. Однако, следует отметить, что небольшой масштаб деятельности и правовая форма существования организации (общество с ограниченной ответственностью) не позволяют сделать однозначного вывода о существенной проблемности в динамике изменения структуры пассивов.

Оценивая динамику коэффициентов ликвидности ООО «Цифрал Сервис», следует заметить, что коэффициенты ликвидности на исследуемом промежутке времени ниже нормативных значений, что говорит о необеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками. Финансовое состояние ООО «Цифрал Сервис» неустойчивое.

Дав характеристику и проведя анализ организационно-экономической деятельности ООО «Цифрал Сервис», перейдем непосредственно к анализу состава, структуры и движения персонала ООО «Цифрал Сервис».

Проведем анализ состава и динамики кадров, данные анализа представим в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Анализ состава и динамики персонала ООО «Цифрал Сервис», 2015-2017 гг.

Наименование показателя	Значение показателя численности, чел.			Темп роста, %		
	2015	2016	2017	2016 / 2015	2017 / 2016	2017 / 2015
Руководители	2	3	3	150	100	150
Специалисты - бухгалтера	6	6	7	100	116,67	116,67
Ассистенты	12	11	13	91,67	118,18	108,33
Итого	20	20	23	100	115	115

В динамике численность работников выросла, в результате в целом за период численность выросла на 3 чел. или на 15%.

Численность персонала ООО «Цифрал Сервис» на конец 2017 г. составляла 6450 чел. В структуре компании существует Отдел по организационному развитию и работе с персоналом.

Наибольшая доля сотрудников ООО «Цифрал Сервис» имеет среднее специальное образование (44%). Высшее образование имеют 35% сотрудников предприятия, среднее образование – 19%, незаконченное среднее – 2%.

В целом можно заключить, что структура персонала ООО «Цифрал Сервис» удовлетворительна и в целом отвечает требованиям компаний отрасли ретейлинга.

Для выполнения маркетинговых функций в штатном расписании ООО «Цифрал Сервис» предусмотрен Отдел по маркетингу и бизнес-развитию.

В ООО «Цифрал Сервис» систематически проводятся маркетинговые исследования и анализ рыночных трендов. Изучение рынка, осуществляемое руководством ООО «Цифрал Сервис» сводится как к отслеживанию динамики цен на электронику или поиску заказов на оптовые поставки, исследованию поведения потребителей, их предпочтений и формирующихся запросов.

Функции планирования и организации рекламной деятельности в ООО «Цифрал Сервис» выполняет Отдел по маркетингу и бизнес-развитию с делегированием непосредственных контактов с рекламными агентствами.

2.2 Порядок формирования отчета о движении денежных средств

Исследуемый вид отчетности представляет собой бухгалтерский документ, в котором указана совокупность всех данных об имеющихся денежных средствах компании и различных их эквивалентах (например, финансовых вложений, банковских депозитов до востребования и т. д.).

Такая форма отчетности может быть заполнена бухгалтером к концу года исследования и промежуточной отчетностью не является. Форма отчета регламентируется Приказом № 66н, а также ПБУ 23/2011. Форма отчета по ОКУД – 0710004.

Анализ отчета о движении денежных средств – это способ получения очень ценной информации о состоянии потоков финансов в компании.

При исследовании такой формы отчетности следует учесть момент разделения денежных потоков компании на три большие группы: операции текущие, операции инвестиционные и операции, связанные с внеоборотными активами.

При этом к денежным средствам от текущих операций можно отнести те, которые формируют итоговый результат компании, то есть ее прибыль. Они связаны с текущей деятельностью компании по профилю. Сюда также включены потоки по

различным финансовым вложениям, которые приобретаются для перепродажи в незначительном периоде времени.

К денежным средствам по деятельности в направлении инвестиций можно отнести операции, которые связаны с внеоборотными активами, финансовыми вложениями (кроме тех, что указаны выше).

Операции с финансами и связанные с ними денежные потоки подразумевают использование заемных средств (получение и возврат), расчеты с собственниками и учредителями бизнеса.

Если не представляется возможным определить четкие критерии отнесения денежного потока, то тогда его приписывают к текущим операциям.

В целом, анализ отчета о движении денежных средств является очень важным аналитическим этапом, проводимым финансистами компании при исследовании ее эффективности.

В исследуемой форме отчета проводится анализ всех трех вышеперечисленных групп потоков с применением специальных методов, о которых речь пойдет ниже.

Для исследования этого раздела рассмотрим основные методы анализа движения денежных средств, среди которых выделяют прямой и косвенный варианты.

Первый из перечисленных способов есть объединение и аналитика данных бухгалтерского учета компании, в которых отражена информация о движении всех средств компании по профилям и направлениям деятельности. Такой метод обеспечивает возможность получения выводов, касающихся уровня достаточности имеющихся финансов и средств для оплаты расходов компании.

Применение методики косвенного анализа для компании обеспечивает взаимосвязь прибыли с изменением денежных показателей в интервале времени. Этот метод состоит в том, что отчетности компании по балансу и прочим формам перегруппируются с целью пересчета финансовых показателей в показатели движения денежных средств.

Прямой метод

Применение такого метода анализа дает организации следующие возможности:

оценить основные источники притока финансов и главные направления оттоков в компании;

оценить достаточность средств для покрытия текущих обязательств фирмы, то есть ее ликвидность;

показывает связь между выручкой компании и реализацией продукции за интервал времени.

Этот метод в основном исследует полученные данные, касающиеся валового дохода фирмы, а также ее чистого денежного потока (ЧДП) в период исследования. С его помощью возможно отражение всего объема прихода и расхода финансовых средств компании, а также по отдельным ее направлениям по видам хозяйствования.

При применении прямого анализа движения денежных средств используется формула, которая определяет итоговый ЧДП:

$$\text{ЧДП} = P + \text{ПП} - \text{З} - \text{ЗП} - \text{ЗПА} - \text{НБ} - \text{НП} - \text{ПВ},$$

где P – реализованная продукция, тыс. руб.;

ПП – прочие денежные поступления по текущим операциям фирмы, тыс. руб.;

З – расходы на закупку ТМЦ (сырье, материалы) у поставщиков, тыс. руб.;

ЗП – заработная плата только оперативному персоналу, тыс. руб.;

ЗПА – заработная плата в отношении административных работников, тыс. руб.;

НБ – налоговые платежи в бюджет, тыс. руб.;

НП – налоговые платежи во внебюджетные сферы, тыс. руб.;

ПВ – прочие выплаты в операционной сфере компании, тыс. руб.

На следующем этапе рассчитываем сумму ЧДП по всем сферам деятельности (инвестиционной, операционной, финансовой), а также расчет итогового суммарного значения.

Косвенный метод

Косвенный метод анализа позволяет выявить взаимозависимость различных сфер деятельности компании, а также между ее чистой прибылью и динамикой активов за определенный интервал времени.

В рамках этого метода можно использовать следующую формулу для расчета ЧДП только по операционной деятельности:

$$\text{ЧДП} = \text{ЧП} + \text{АОС} + \text{АНА} \pm \text{ДЗ} \pm \text{З} \pm \text{КЗ} \pm \text{Р},$$

где ЧП – величина чистой прибыли компании, тыс. руб.;

АОС – суммарные амортизационные данные по объектам основных фондов, тыс. руб.;

АНА – суммарные амортизационные данные по нематериальным активам, тыс. руб.;

ДЗ – изменение / динамика дебиторки, тыс. руб.;

З – изменение / динамика запасов ТМЦ, тыс. руб.;

КЗ – изменение / динамика кредиторки, тыс. руб.;

Р – изменение / динамика фондов компании (резервы и т. д.), тыс. руб.

Полученные данные о сумме и структуре денежных потоков, которые определяются одним из методов способом, экономисты применяют в следующей последовательности:

проводится исследование динамики объема прихода денег;

сравниваются темпы прироста итогового потока денег с темпами прироста активных средств компании, объемов производственных и реализационных показателей;

проводится анализ динамики величины расходов.

Среди менее популярных методик анализа используется также метод ликвидного денежного потока, с помощью которого можно оценить финансовое состояние компании в данный момент.

При таком методе используют формулу:

$$\text{ДЛП} = \{\text{ДК}_1 + \text{КК}_1 - \text{ДС}_1\} - \{\text{ДК}_0 + \text{КК}_0 - \text{ДС}_0\},$$

где $ДК_1$; $ДК_0$ – долгосрочные кредиты и займы на конец и на начало расчетного периода;

$КК_1$; $КК_0$ – кредиты и займы в краткосрочном периоде на начало и конец года;

$ДС_1$; $ДС_0$ – остаток денежных средств на конец и начало расчетного периода.

Методика проведения анализа на конкретном примере

Применение исследуемых методик финансового анализа движения денежных средств будем проводить на конкретном примере.

Для этого возьмем два периода 2017-2018 годы по компании ООО «Цифрал Сервис».

В таблице 2.7 представим конкретный пример анализа движения денежных средств по данным поступлений и платежей компании за 2017 год.

Таблица 2.7.

Основные поступления и платежи ООО «Цифрал Сервис» в 2017 году.

Показатель	Общая сумма	В том числе текущая деятельность	В том числе инвестиционная деятельность	В том числе финансовая деятельность
Приход, тыс. руб.	2479640	2477540	2100	0
Приход, %	100	99,92	0,08	0
Расход, тыс. руб.	-2276285	-2141141	-135144	0
Расход, %	100	94,06	5,94	0

Итоговое сальдо, тыс. руб.	203355	336399	-133044	0
----------------------------	--------	--------	---------	---

Как видно из таблицы 2.7, в ООО «Цифрал Сервис» доля прихода по текущей деятельности максимальна и составляет 99,92 % в 2017 году, так же, как и доля расходов по текущей деятельности составляет 94,06 %.

Таблица 2.8

Основные поступления и платежи ООО «Цифрал Сервис» в 2018 году.

Показатель	Общая сумма	В том числе текущая деятельность	В том числе инвестиционная деятельность	В том числе финансовая деятельность
Приход, тыс. руб.	3869274	3860274	9000	0
Приход, %	100	99,7	0,23	0
Расход, тыс. руб.	-3914311	-3463781	-450530	0
Расход, %	100	88,49	11,51	0
Итоговое сальдо, тыс. руб.	-45037	396493	-441530	0

Как видно из таблицы, в ООО «Цифрал Сервис» доля прихода по текущей деятельности максимальна и составляет 99,7 % в 2017 году, так же, как и доля расходов по текущей деятельности составляет 88,49 %.

Далее в таблице проводим горизонтальный анализ поступлений средств ООО «Цифрал Сервис».

Таблица 2.9

Горизонтальный анализ поступлений ООО «Цифрал Сервис» в 2017-2018 г., тыс. руб.

Значение показателя	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение
1. Средства покупателей	2437311	3821830	1384519
2. Выручка при продаже ОС	-	-	-
3. Поступления по акциям	-	-	-
4. Поступления по займам другим организациям	-	-	-
5. Прочее	42329	47444	5115
ИТОГО	2479640	3869274	1389634

В таблице 2.10 ниже представлен вертикальный и факторный анализ поступлений ООО «Цифрал Сервис» в 2017-2018 гг.

Таблица 2.10

Вертикальный и факторный анализ поступлений ООО «Цифрал Сервис» в 2017-2018 г., тыс. руб.

Значение показателя	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение
---------------------	---------	---------	-----------------------

1. Средства покупателей	98,29	98,77	0,48
2. Выручка при продаже ОС	-	-	-
3. Поступления по акциям	-	-	-
4. Поступления по займам другим организациям	-	-	-
5. Прочее	1,71	1,23	-0,48
ИТОГО	100	100	-

Далее проводим анализ по направлениям расхода денег по текущим операциям ООО «Цифрал Сервис».

Таблица 2.11

Горизонтальный анализ расходов ООО «Цифрал Сервис» в 2017-2018 гг., тыс. руб.

Значение показателя	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение
1. Оплата товаров и сырья	-1582183	-2752087	-1169904
2. Затраты на персонал	-221155	-263101	-41946
3. Оплата дивидендов	-	-	-
4. Оплата налогов, сборов	-88679	-137169	-48490
5. Покупка основных средств	-135144	-436530	-301386

6. Гашение кредитных обязательств -	-	-	-
7. Прочее	-249124	-325424	-76300
ИТОГО	-2276285	-3914311	-1638026

При анализе движения денежных средств предприятия по данным таблицы заметен рост значения расходов ООО «Цифрал Сервис» в 2018 году.

В таблице ниже представлены данные по вертикальному и факторному анализу расходования средств.

Таблица 2.11

Вертикальный и факторный анализ расходов ООО «Цифрал Сервис» в 2017-2018 г., тыс. руб.

Значение показателя	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение
1. Оплата товаров и сырья	69,51	70,31	0,8
2. Затраты на персонал	9,72	6,72	-3
3. Оплата дивидендов	-	-	-
4. Оплата налогов, сборов	3,9	3,5	-0,4
5. Покупка основных средств	5,94	11,15	5,21
6. Погашение кредитных обязательств -	-	-	-
7. Прочее	10,94	8,31	-2,63

ИТОГО 100 100 -

В таблице ниже представлены основные показатели, рассчитанные при использовании прямого метода анализа движения денежных средств.

Таблица 2.13.

Показатели движения денежных средств по прямому методу, тыс. руб.

Значение показателя	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение
1. Остаток начальный	118951	322306	203355
2. Приход всего	2479640	3869274	1389634
2.1. по текущей деятельности	2477540	3860274	1382734
2.2. по инвестиционной деятельности	2100	9000	6900
2.3. по финансовой деятельности	-	-	-
3. Расход всего	-2276285	-3914311	-1638026
3.1. по текущей деятельности	-2141141	-3463781	-1322640
3.2. по инвестиционной деятельности	-135144	-450530	-315386
3.3. по финансовой деятельности	-	-	-
4. Остаток конечный	322306	277269	-45037

5. ЧДП	203355	-45037	-248392
5.1. по текущей деятельности	336399	396493	60094
5.2. по инвестиционной деятельности	-133044	-441530	-308486
5.3. по финансовой деятельности	-	-	-

Согласно данным таблицы, при проведении анализа движения денежных средств организации ООО «Цифрал Сервис» можно отметить, что позитивным моментом является превышение величины прихода денежных средств над их расходом, что говорит о ликвидности компании в 2017 году. Однако финансовая ситуация в компании в 2018 году поменялась, о чем говорит обратная картина превышения расходования средств над их приходом.

Применение косвенного метода на конкретном примере

На следующем этапе рассмотрим применение косвенного метода в виде таблицы ниже.

Таблица 2.14

Построение движения денежных средств косвенным методом, тыс. руб.

Значение показателя	2017 г.	2018 г.
1. Чистая прибыль	506847	546279
2. Сумма амортизации	(1155223)	(751977)
3. Внеоборотные активы	14 173	181 889
4. Изменение запасов	53 921	131 242

5.Изменение дебиторской задолженности	445 324	37 887
6.Изменение прочих оборотных активов	17 647	(10 969)
7.Увеличение кредиторской задолженности	(20 182)	75 607
8. Выбытие внеоборотных активов	92 456	87 650
9.Динамика	(45 037)	297 608

При использовании косвенного метода заметно, что скорректированный поток средств отражает, что у компании отсутствует расхождение между суммой прибыли и наличием денег.

При анализе движения денежных средств косвенным методом рассчитывают ряд коэффициентов, среди которых выделяют:

коэффициент платежеспособности К1

$$K1 = (ДСнп+ДСп)/ ДСи,$$

где ДСнп – деньги на начало года, тыс. руб.

ДСп – деньги, которые поступили, тыс. руб.

ДСи – деньги, которые израсходованы, тыс. руб.

Проводим расчет применительно к нашей компании ООО «Цифрал Сервис Калининград».

Таблица 2.15

Расчет коэффициента платежеспособности К1 для ООО «Цифрал Сервис».

Показатель	2017 г.	2018 г.
------------	---------	---------

Деньги на начало	118951	322306
Деньги поступившие	2479640	3869274
Деньги израсходованные	2276285	3914311
Коэффициент K1	1,14	1,07

Этот коэффициент позволяет определить, в состоянии ли организация обеспечить свои выплаты за счет остатка средств. В наших расчетах получается, что ООО «Цифрал Сервис» как раз в состоянии, так как этот коэффициент должен быть более 1. Это означает, что у компании нет недостатка денег для погашения своих расходов.

коэффициент платежеспособности K2:

$$K2 = \text{ДСп} / \text{ДСи}.$$

Проводим расчет применительно к нашей компании ООО «Цифрал Сервис»

Таблица 2.16

Расчет коэффициента платежеспособности K2 для ООО «Цифрал Сервис»

Показатель	2017 г.	2018 г.
Деньги поступившие	2479640	3869274
Деньги израсходованные	2276285	3914311
Коэффициент K2	1,09	0,99

Так как этот коэффициент в 2017 году имеет также положительное значение, то компания в состоянии покрыть свои обязательства имеющимися деньгами. Но в

2018 году значение показателя ниже 1, что является уже отрицательной тенденцией.

коэффициент Бивера:

$$KB = (ЧП + Ам) / (ДО + КО),$$

где ЧП – чистая прибыль, тыс. руб.

Ам – сумма амортизации, тыс. руб.

ДО – долгосрочные обязательства, тыс. руб.

КО – обязательства в краткосрочном периоде времени, тыс. руб.

Проводим расчет применительно к нашей компании ООО «Цифрал Сервис».

Таблица 2.17

Расчет коэффициента Бивера

Показатель	2017 г.	2018 г.
ЧП	91257	506847
Ам	0	0
ДО	15842	15005
КО	155213	135031
Коэффициент Бивера	0,53	3,38

Норматив для этого показателя определен в рамках 0,4-0,45.

Значение показателя было выше рекомендуемого, что указывает на то, что организация имеет проблемы с платежеспособностью.

Основная цель, которая преследуется при анализе и управлении денежными потоками, заключается в укреплении устойчивости финансовой системы компании и ее ликвидности на текущий и перспективный момент. Здесь также преследуется цель разработки благоприятной финансовой стратегии и тактики фирмы. Так как анализ движения денежных средств является первоначальным этапом, то именно от того, насколько качественно и правильно он выполнен, зависит возможность разработки перспектив компании и определение ее финансовых возможностей в ближайшем будущем.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подведем итоги своих исследований. В первой главе осуществлен теоретический анализ организации учета денежных средств на предприятии.

В практической части работы определены принципы организации учета денежных средств на предприятии ООО «Цифрал Сервис». Отмечено, что в целом учетная работа эффективна, постоянно осуществляются процедуры внутреннего аудита.

Денежные средства компании являются очень важным элементом ее финансовой деятельности, так как к ним относятся все наличные средства, которые могут находиться в кассе предприятия, а также существующие безналичные счета в банках, возможные деньги в пути и различные денежные платежные документы.

Некоторые аналитики применяют в процессе изучения финансового состояния организации показатель свободного денежного потока. Формула расчета представленного показателя рассматривается в двух основных аспектах. Различают свободный денежный поток фирмы и капитала. В первом случае рассматривается показатель операционной деятельности компании. Из него вычитают инвестиции в основной капитал. Этот показатель предоставляет информацию аналитику о количестве финансов, которые остаются в распоряжении компании после вложений капитала в активы. Представленная методика применяется инвесторами для определения целесообразности финансирования деятельности компании. Свободный денежный поток капитала предполагает вычитать из общего количества финансов предприятия только собственные вложения средств. Этот расчет применяется чаще всего акционерами компании. Эту методику применяют в процессе оценки акционерной стоимости организации.

Проведение анализа движения денежных средств позволяет компании обеспечить их сбалансированность и обеспечить возможность прогнозирования в ближайшем и отдаленном будущем, что положительно сказывается на эффективности и прибыльности предприятия в целом. Таким образом, получается, что аналитика в области движения финансово-денежных потоков является залогом финансовой стабильности и процветания компании в будущих периодах и интервалах времени.

В более простом обращении под движением денежных средств можно понимать их поступление и расходование за определенный промежуток времени в компании.

В научной литературе под этим термином подразумевается движение денежных средств в интервале времени как непрерывный процесс, касающийся понятия «денежный поток». Именно управление денежным потоком и является главной целью компании.

Учет и анализ движения денежных средств в компании позволяет оценить, насколько реальны все возможные источники поступления наличности, а также насколько правильно обоснованы все расходы компании, определяет необходимую потребность в финансировании.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Редакция от 03.08.2018, (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. Редакция от 25.12.2018 (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.01.2019)
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция 28.11.2018).
4. Бакаев А.С., Сотникова Л.В. Бухгалтерская отчетность организации / под. ред. Бакаева А.С., Изд-во: Питер, Бинфа, 2015 г. – 27 с.
5. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: в 2 т./ И.А. Бланк. 4-е изд., стер. - М.: Омега - Л, - Т.1. - 2016 - 656 с.
6. Вахрушина, М. А. Управленческий анализ / М.А. Вахрушина. - М.: Омега-Л, 2018. - 400 с.
7. Введение в экономико-математические модели налогообложения: учебное пособие / под ред. Д.Г. Черника. — М.: Финансы и статистика, 2016 г. - 156 с.
8. Генералова, Н.В. Применение профессионального суждения в разные периоды развития нормативного регулирования бухгалтерского учета в России / Н.В

- Генералова, С.Н. Карельская // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – № 33. – С. 10 – 19.
9. Гетьман, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. - М.: Дашков и Ко, 2018. - 504 с.
 10. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. для вузов. - М.: Экономист, 2016 г. - 234 с.
 11. Клементьева И.В., Баранова М.И. Забалансовый учет активов и обязательств: отражаем в бухучете и анализируем налоговые последствия // Российский налоговый курьер. 2014. N 20. С. 48 - 52.
 12. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. утв. Приказом МФ РФ от 06 июля 1999 г. № 43 н (в ред. от 08.11.2010 № 142н) // Все положения по бухгалтерскому учету. - с изм. и доп. на 2016 г. - М.: Эксмо, 2016. - 224 с.
 13. Русецкая Э.А. Система страхования взаиморасчетов // Финансовый бизнес. 2017. № 3.
 14. Тихомиров Е.В. Финансовый менеджмент. Управление финансами предприятия: учебник для вузов / Е. Ф. Тихомиров. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Академия, 2015. — 384 с.
 15. Управление дебиторской задолженностью на предприятии. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/Buhgalteru/Upravlenie-debitorskoj-zadolzhennostyu-na-predpriyatii.php> (дата обращения: 12.01.2019 г.).
 16. Хоминич И.П. Реформы страхового регулирования и надзора: направления и риски//Современная экономика: концепции и модели инновационного развития». Материалы VII Международной научно-практической конференции 19-20 февраля 2015 г. в РЭУ им. Г. В. Плеханова. Книга 2. Москва, ФГБОУ ВПО РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2015. С. 335-341
 17. Чиркова М.Б Концептуальные аспекты международной и российской практики использования резерва по сомнительным долгам./ - М., 2015. Вып. №12 (380). С. 7-12.
 18. Чиркова, В. Б. Малицкая // Международный бухгалтерский учет. - М., 2017. Вып. №24 (380). С. 16-24.
 19. Шуклов Л.В. Постановка внутреннего контроля как основа для перехода на МСФО: типичные проблемы и пути их решения // Международный бухгалтерский учет. 2016. – 344 с.
 20. Якунин С.В. Перспективы развития взаимосвязи между бухгалтерским и налоговым учетом на предприятии, Журнал «Налоговый вестник», № 12, 2016 г.- 32 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Типовые операции по счету 50 «Касса»

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
1.	Поступление наличных денег с расчетных счетов организации	50	51
2.	Оплата наличными реализованной продукцией (работ, услуг), товаров:		
	- реализация организациям:	50	62
	- реализация населению:	50	90-1
3.	Оплата наличными реализованных основных средств, нематериальных активов, материалов:		
	- реализация организациям:	50	76
	- реализация населению:	50	91-1
4.	Получен заем от другой организации:		
	- краткосрочный:	50	66
	- долгосрочный:	50	67
5.	Подотчетным лицом возвращен в кассу неиспользованный остаток ранее полученных под отчет денег	50	71

6.	Приобретены денежные документы (например, почтовые марки, билеты)	50	71 (76)
7.	От персонала организации получено в кассу:		
	- в погашение задолженности по полученным от организации займам:	50	73-1
	- по возмещению материального ущерба:	50	73-2
8.	Учредителем внесены деньги в кассу в счет вклада в уставный капитал организации	50	75-1
9.	Погашение дебиторской задолженности. Возникновение кредиторской задолженности.	50	76
10.	При инвентаризации кассы выявлены излишки	50	91-1
11.	Сданы на расчетный счет деньги из кассы	51	50
12.	Погашена из кассы задолженность перед поставщиками за приобретенную у них продукцию (работы, услуги), товары	60	50
13.	Погашена из кассы задолженность по кредитам или займам:		
	- краткосрочным:	66	50
	- долгосрочным:	67	50

14.	Выданы сотрудникам дотации за счет средств социального страхования	69	50
15.	Выдана из кассы зарплата сотрудникам	70	50
16.	Выданы из кассы подотчетным лицам денежные средства или денежные документы	71	50
17.	Выдан из кассы заем сотруднику организации	73-1	50
18.	Выдано из кассы по депонированной зарплате или по исполнительным листам	76	50
19.	Выявлена недостача при инвентаризации кассы	94	50

Приложение 2. Внутренние операции по валютному расчетному счету

Счет Дт	Счет Кт	Описание проводки	Сумма проводки	Документ-основание
--------------------	--------------------	--------------------------	-----------------------	---------------------------

Поступление денежных средств на валютный расчетный счет

51	52	Зачислены на валютный расчетный счет денежные средства с других расчетных счетов организации	Переведенная сумма	Платежное поручение Банковская выписка
----	----	--	--------------------	---

Счет Дт	Счет Кт	Описание проводки	Сумма проводки	Документ-основание
52	50.21	Зачислены на валютный расчетный счет денежные средства, сданные из кассы организации	Сумма в валюте, полученная из кассы	Платежное поручение Банковская выписка
52	55.21	Зачислены на валютный расчетный счет неиспользованные суммы по аккредитивам	Неиспользованная сумма по аккредитивам	Платежное поручение Банковская выписка
52	91.1	Зачислены проценты на остаток денежных средств в валюте	Сумма процентов, начисленных на остаток расчетного счета	Платежное поручение Банковская выписка
52	57	Зачислена приобретенная валюта на текущий валютный счет организации	Сумма зачисленной валюты	Платежное поручение Банковская выписка
52	57	Зачислены на валютный счет переводы в пути в иностранной валюте	Сумма зачисленной валюты	Платежное поручение Банковская выписка

Перечисление денежных средств с валютного расчетного счета

Счет Дт	Счет Кт	Описание проводки	Сумма проводки	Документ-основание
52	52	Перечислены с валютного расчетного счета денежные средства на другие валютные расчетные счета организации	Перечисленная сумма	Платежное поручение Банковская выписка
50.21	52	Перечисление денежных средств с валютного расчетного счета в валютную кассу организации	Сумма денежных средств, переданных в валютную кассу	Платежное поручение Банковская выписка
55	52	Перечислены денежные средства в валюте на аккредитив или специальный валютный счет организации	Сумма денежных средств	Платежное поручение Банковская выписка
91.2	52	Списаны денежные средства за расчетно-кассовое обслуживание в валюте	Сумма в валюте за расчетно-кассовое обслуживание	Платежное поручение Банковская выписка
57	52	Перечислены с текущего счета средства в иностранной валюте на покупку рублей Российской Федерации	Сумма в валюте	Платежное поручение Банковская выписка

Приложение 3. Бухгалтерские проводки по счету 51

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
1.	Наличные деньги внесены на расчетный счет из кассы	51	50
	Возвращены остатки неиспользованных:		
	аккредитивов:	51	55-1
	лимитированных чековых книжек:	51	55-2
3.	Зачислены суммы, числившиеся в пути	51	57
	Поступила выручка за реализацию организациям:		
4.	продукции (работ, услуг), товаров:	51	62
	основных средств, нематериальных активов, материалов и прочего имущества:	51	76
	Получены кредиты от банка или займы от других организаций:		
6.	краткосрочные:	51	66
	долгосрочные:	51	67
7.	Возмещены из бюджета излишне перечисленные платежи	51	68
	Перечислены страховые возмещения		
	из Фонда социального страхования РФ:	51	69-1
8.	из Пенсионного фонда РФ:	51	69-2
	фондов обязательного мед страхования:	51	69-3

9.	От персонала организации получены средства - в погашение задолженности по полученным от		
	организации займам:	51	73-1
	- по возмещению материального ущерба:	51	73-2
10.	Получено в счет вклада в уставный капитал	51	75-1
11.	Перечислены страховые возмещения от страховщиков по договору имущественного и личного страхования	51	76-1
12.	Поступили обратно средства по претензиям	51	76-2
13.	Погашена дебиторская задолженность (поступили денежные средства от должников организации)	51	76
14.	Поступили средства от филиалов организации, выделенных на самостоятельный баланс	51	79
15.	Получено целевое финансирование	51	86
	Поступила выручка за реализацию населению:		
16.	продукции (работ, услуг), товаров:	51	1
	основных средств, нематериальных активов, материалов и прочего имущества:	51	1
17.	Зачислены: штрафы от других организаций за нарушение хоз договоров, пени, неустойки, проценты по расчетному счету, ранее списанная на потери дебиторская задолженность, дивиденды по акциям, проценты по облигациям	51	91-1

Учтены выплаченные банку комиссионные за совершение	20	51
18. банковских операций (например, за обналичивание денежных средств)	(26)	
19. Получены деньги в кассу с расчетного счета	50	51
выставлены аккредитивы:	55-1	51
20. приобретены лимитированные чековые книжки:	55-2	51
приобретены сберегательные сертификаты:	55-3	51
Сделаны финансовые вложения (например, приобретены		
21. ценные бумаги других организаций, выданы займы другим организациям)	58	51
22. Оплачены счета поставщиков	60	51
Погашена задолженность (и проценты по ней) банкам за кредиты или другим организациям за займы:	66	51
23. краткосрочные:	67	51
долгосрочные:		
24. Перечислены платежи в бюджет	68	51
Перечислены платежи в:		
Фонд социального страхования РФ:	69-1	51
25. Пенсионный фонд РФ:	69-2	51
фонды обязательного мед страхования:	69-3	51

26.	Перечислена заработная плата	70	51
27.	Перечислены авансы подотчетным лицам	71	51
28.	Возврат финансовых вложений выбывшему учредителю организации	75-1	51
29.	Учредителю выплачены дивиденды по итогам года	75-2	51
30.	Перечислены платежи по страхованию имущества организации и личному страхованию сотрудников организации	76-1	51
31.	Выплачена задолженность организации по предъявленным ей претензиям	76-2	51
32.	Сделаны платежи за счет нераспределенной прибыли	84	51
33.	Выплачены штрафы другим организациям за нарушение хоз договоров, пени, неустойки.	91	51

Приложение 4. Программа аудита финансового учета денежных средств

Перечень аудиторских процедур	Периодичность проведения	Источники информации
-------------------------------	--------------------------	----------------------

Инвентаризация денежных средств в кассе	Ежеквартально	Договор о материальной ответственности кассира, Приказы, распоряжения, Журнал регистрации, приходных и расходных кассовых документов, Приходные и расходные кассовые ордера, ведомости, кассовые отчеты, кассовая книга
Проверка условий хранения денежных средств	Ежеквартально	Договор страхования кассы, наличие охранных средств, Документ на установление лимита хранения в кассе наличности
Проверяется правильность оформления кассовых документов	Ежеквартально	Вся связанная с движением наличных денежных средств документация
Проверяется полнота оприходования выручки от реализации продукции основного производства и расходование наличных денег из кассы, сверяются записи в кассовой книге, приходных кассовых ордерах с отчетами, накладными и счетами (счетами-фактурами) по реализации продукции (работ, услуг), выясняется, своевременно ли в организации закрывают подотчетные суммы	Ежеквартально	Приходные и расходные кассовые ордера, Приказы, распоряжения, Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, ведомости, кассовые отчеты, кассовая книга, счета-фактуры, накладные, авансовые отчеты

Сверяются обороты, остаток по счету 50 «Касса» в данных аналитических данным синтетическим	Ежеквартально	Учетные регистры - ведомость, журнал, главная книга
Проверяется правильность арифметического подсчета итогов в ведомостях, журналах		Ведомости, журналы
Проверяется соответствие законодательным нормам списание в расход денег		Связанная сдвижением наличных денежных средств документация
Проверяется корреспонденция счетов		Учетные регистры - ведомость, журнал, главная книга

Приложение 5. Акт инвентаризации кассы

Унифицированная форма № ИНВ-15

Утверждена постановлением
Госкомстата

России от 18.08.98 г. № 88

Код

Форма по ОКУД **0317013**

по ОКПО **78537126**

организация

структурное подразделение

Вид деятельности

Основание для проведения
инвентаризации:

Номер

приказ, постановление, распоряжение

дата

ненужное зачеркнуть

Вид операции

Номер

Дата

документа

составления

АКТ

**инвентаризации наличных денежных
средств**

**находящихся по
состоянию на**

г.

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства

сданы в бухгалтерию, и все денежные средства, разные ценности и документы, поступившие на мою

По учетным данным на
сумму

цифрами

прописью

р.

коп.

**Результаты
инвентаризации:**

излишек

р.

коп.

недостача

р.

коп.

Последние номера кассовых
ордеров: приходного №

,

расходного
№

Председатель
комиссии

должность

подпись

расшифровка подписи

Члены комиссии

должность

подпись

расшифровка подписи

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

Материально
ответственное лицо

должность подпись

расшифровка подписи

г.

1. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. для вузов. – М.: Экономист, 2016, С. 44 [↑](#)
2. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. для вузов. – М.: Экономист, 2014, С. 144 [↑](#)
3. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2011, С. 131 [↑](#)
4. Тихомиров Е.В. Финансовый менеджмент. Управление финансами предприятия: учебник для вузов / Е. Ф. Тихомиров. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Академия, 2015, С. 102 [↑](#)