

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы заключается в том, что учет денежных средств является одной из основных составляющих системы бухгалтерского учета в организациях. Кроме того, денежные средства, как в наличной, так и безналичной форме, являются одним из основных объектов анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, т. е. немедленной способностью выступить средством платежа по обязательствам предприятия. Поэтому именно их объемом определяется платежеспособность предприятия. Для определения ее уровня объем денежных средств сопоставляется с размером текущих обязательств предприятия. Абсолютно платежеспособными считаются предприятия, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Однако всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, или к снижению их использования, в условиях инфляции - и к прямым потерям за счет их обесценивания.

Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности предприятия, извлечения дополнительной прибыли за счет инвестиций появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления.

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

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

Денежные средства предприятий 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.

Регулирование денежного обращения является условием стабильности функционирования любого современного государства. И Россия в данном случае не является исключением. Основные положения о деньгах и о видах расчетов в Российской Федерации сформулированы Гражданским кодексом РФ, поскольку деньги являются объектом гражданского оборота (как вид имущества).

В то же время защита и обеспечение устойчивости российской денежной единицы по статье 75 Конституции РФ возложены на Центральный банк РФ. Во исполнение названных функций последний устанавливает правила проведения денежных расчетов и порядок организации наличного денежного обращения на территории РФ.

Целью курсовой работы является учет и анализ денежных средств.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета и анализа денежных средств;
- провести анализ деятельности предприятия.

Предметом исследования являются денежные средства предприятия.

Объектом исследования является ОАО «Красноярская судостроительная заводская фирма».

1. УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Теоретические основы организации учетного процесса предприятия: процедуры бухгалтерского учета

Под процедурой бухгалтерского учета понимается логически выдержанная строгая последовательность выполнения бухгалтерских действий отражения информации в процессе регистрации, накопления и обработки учетных данных с целью формирования финансовой и управленческой отчетности.

Современный взгляд на процедуру бухгалтерского учета обоснован на балансовой теории И.Ф. Шера, которые в отличие от предшественников в основу учета возвел бухгалтерский баланс, а не счета.

По мнению профессора Соколова Я.В., бухгалтерская процедура предусматривает следующие этапы:

- инвентарь;
- вступительный баланс;
- журнал;
- главная книга;
- оборотно - сальдовая ведомость;
- заключительный баланс.

Процедура бухгалтерского учета предполагает выделение бухгалтерских действий, выполняемых одновременно в момент создания организации и текущих бухгалтерских действий, осуществляемых в каждом отчетном периоде.

В период регистрации уставных документов строится вступительный баланс. Инициализация бухгалтерского учета экономического субъекта по времени совпадает с датой регистрации устава организации. Вступительный баланс согласно принципу непрерывности бухгалтерского учета должен строиться по регистрационному документу (уставу). На этапе организационного периода уравнение двойственности отличается упрощенным видом: Активы = Капитал собственников.

На этом этапе отсутствуют обязательства предприятия перед сторонними лицами, так как на данный момент времени финансово-хозяйственная деятельность еще не велась. На данном этапе существует дебиторская задолженность собственников по взносам в уставной капитал и перечень имущества реально внесенного учредителями на момент регистрации устава:

Дт 75 «Расчеты с учредителями» - Кт 80 «Уставной капитал»;

Дт 01 «Основные средства», Дт 10 «Материалы», Дт 50 «Касса» и т.п. – Кт 75 «Расчеты с учредителями».

Таким образом, вступительный баланс базируется в активе:

- имущество, внесенное учредителями, в счет вклада в уставной капитал;
- дебиторская задолженность учредителей.

Балансирующим показателем выступает капитал, объявленный в уставе.

В каждом отчетном периоде на основании показателей баланса на начало отчетного периода открываются постоянные счета с сальдо.

Первая часть бухгалтерской процедуры учета межотчетного периода представляет собой анализ информации, содержащейся в первичных документах:

- какие счета будут дебетоваться;
- какие счета будут кредитоваться;
- на какие суммы.

В результате осмысления фактов хозяйственной жизни формируются входящие показатели бухгалтерской информационной системы – бухгалтерские проводки. Составление бухгалтерских проводок необходимо для отражения фактов хозяйственной жизни в учетных регистрах. Учетным регистром является бухгалтерский документ для систематизации и накопления информации, содержащейся в первичных документах с целью обеспечения составления отчетности.

В зависимости от формы ведения бухгалтерского учета бухгалтерские проводки записываются в различных учетных регистрах:

- систематических;

Записи в главной книге начинаются с отражения остатка по счету. На левой стороне главной книге отражается дебет счетов в разрезе корреспонденции с кредита счетов. На правой стороне главной книги отражаются итоговый оборот по кредиту счетов. По окончании отчетного периода подсчитывается сальдо по счетам бухгалтерского учета. Этот этап процедуры бухгалтерского учета относится к механическому, так осуществляется перенос бухгалтерских проводок из журнала регистрации хозяйственных операций в главную книгу. Целью этапа является систематизация записей, зарегистрированных ранее в хронологическом порядке.

Главная книга является систематическим учетным регистром.

После заполнения счетов главной книги наступает этап бухгалтерской процедуры по составлению пробного баланса в оборотно-сальдовой ведомости.

Оборотная ведомость впервые была применена в итальянской форме счетоводства Ф. Гаратти в 1688 году. В отличие от простейшего пробного баланса, состоящего из двух граф (сальдо конечное по дебету и сальдо конечное по кредиту). Оборотная ведомость динамического баланса, предусматривающего шесть граф.

Динамический баланс отличается от статического тем, что включает несколько элементов динамики: обороты за год, в него входят кроме постоянных счетов транзитные счета. Попарно графы отражают сальдо по дебету и кредиту на начало и конец периода, а также итоговые обороты по дебету и кредиту счетов за период.

Попарное равенство граф попарных итогов позволяет выделить контрольные моменты:

- равенство первой пары итогов, а также равенство валюте баланса на конец предшествующего отчетному периоду свидетельствуют о том, что показатели из информационной системы предшествующего периода в систему текущего периода перенесены достоверно, без искажения;
- равенство второй пары итогов подтверждает правильность применения метода двойной записи: равновеликие суммы разнесены в дебет и кредит счетов;
- итоги по оборотам должны быть равны итоговой сумме в журнале хозяйственных операций, тождественность итоговых показателей хронологической и систематической записей подтверждает, что все показатели правильно по сумме разнесены на счета;
- равенство третьей пары итогов характеризует безошибочность проведения расчетов по операциям, отраженным в журнале регистрации хозяйственных

операций.

Применение для контрольных целей оборотной ведомости как разновидности пробного баланса позволяет реализовать правило А. Мендеса, обоснованное им в 1803 году: итог оборотов по журналу должен быть равен итогу дебетовых и кредитовых оборотов по главной книге.

Реализация на практике контрольных функций оборотной ведомости позволяет выявить и устранить ошибки, возникающие на этапах разности по счетам главной книги и при выведении показателей конечного сальдо. Логические ошибки, допущенные при составлении бухгалтерских проводок, на этом этапе не вскрываются. Они обнаруживаются при составлении показателей синтетического и аналитического учета.

На основе оборотной ведомости составляется заключительный баланс. Дебетовое сальдо записывается в актив баланса, а кредитовое сальдо записывается в пассив. В заключительном балансе показатели основных и регулирующих счетов показываются одной строкой суммарно.

На данном этапе бухгалтер выводит статьи, оцененные в балансе по остаточной стоимости, а также комплексные статьи, рассчитанные суммированием показателей конечного сальдо по нескольким бухгалтерским счетам. Затем определяются итоговые показатели по разделам баланса и суммируются валюта баланса, которая сравнивается с аналогичным показателем в оборотной ведомости.

В случаях, когда формой бухгалтерского учета, применяемой на предприятии, не предусмотрено составление оборотной ведомости с целью контроля используется шахматная ведомость.

Квадратная матрица шахматной ведомости строится следующим образом. По горизонтали и вертикали записываются номера счетов главной книги предприятия. Затем из журнала хозяйственных операций в матрицу в соответствии с корреспонденцией счетов переносятся суммы, которые отражаются на пересечении соответствующих строки и столбца. По строке собираются дебетовые обороты, а в столбце кредитовые обороты. В правом нижнем углу матрицы отражают итоговые суммы оборотов и сальдо начальное и конечное.

При использовании шахматной ведомости в контрольных целях обращают внимание на следующие показатели:

- итог сальдо начальное по дебету должен быть равен итогу сальдо начальное по кредиту, что свидетельствует о том, что показатели из информационной системы предшествующего периода в систему текущего периода перенесены достоверно;
- итог оборотов по дебету равен итогу оборотов по кредиту, что подтверждает правильность применения метода двойной записи;
- сумма хозяйственных операций из журнала равна обороту по дебету и кредиту, а следовательно, ни одна запись, отраженная в журнале, не пропущена и не искажена при разноске по счетам бухгалтерского учета;
- равенство сальдо конечного по дебету и кредиту утверждает правильность проведения арифметических действий по каждому счету главной книги.

1.2. Учет кассовых операций и безналичных расчетов

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств и расчетов являются:

- точный, полный и своевременный учет денежных средств и расчетов и операций по их движению;
- контроль наличия денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;
- контроль соблюдения кассовой и расчетно-платежной дисциплины;
- контроль правильности договорных расчетов с поставщиками и покупателями;
- контроль за своевременными и правильными расчетами с бюджетом, банками, работниками;
- контроль расчетных операций с целью предупреждения образования кредиторской и дебиторской задолженности;
- выявление возможностей более рационального использования денег.

Счета пятого раздела Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных

валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов.

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций в разделе 5 «Денежные средства» предусмотрены счета бухгалтерского учета денежных средств:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 57 «Переводы в пути»;
- 58 «Финансовые вложения»;
- 59 «Резервы под обесценивание финансовых вложений».

Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств в кассах организации. К счету 50 «Касса» при необходимости открываются субсчета:

- 50.1 «Касса организации»;
- 50.2 «Операционная касса»;
- 50.3 «Денежные документы».

При проведении операций в иностранной валюте к счету 50 «Касса» открываются субсчета для обособленного учета каждой наличной иностранной валюты.

Первичным учетным документом по дебету субсчета 50.1 «Касса организации» является приходный кассовый ордер по унифицированной форме № КО-01, представленном в приложении 1.

Первичным учетным документом по кредиту субсчета 50.1 «Касса организации» является расходный кассовый ордер по унифицированной форме № КО-02, представленном в приложении 2.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т.п. Он открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) при необходимости [3].

Первичными учетными документами субсчета 50.2 «Операционная касса» при применении контрольно-кассовой техники является справка-отчет кассира - операциониста по унифицированной форме № КМ-6, представленная в приложении 3.

В течение операционного дня по дебету субсчета 50.2 «Операционная касса» осуществляется учет принятых от покупателей денежных средств:

Дт 50.2 «Операционная касса» - Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По окончании операционного дня денежные средства операционных касс сдаются в кассу организации:

Дт 50.1 «Касса организации» - Кт 50.2 «Операционная касса».

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам [3].

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях [3].

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по субсчету «Расчеты по претензиям».

Первичным учетным документом для отражения операций по расчетному счету в бухгалтерском учете является выписка кредитной организации по расчетному

счету и приложенные к ней денежно-расчетные документы.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Счет 52 «Валютные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами [3].

По дебету счета 52 «Валютные счета» отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по субсчету «Расчеты по претензиям».

Первичным учетным документом для отражения операций по валютному счету в бухгалтерском учете является выписка кредитной организации по валютному счету и приложенные к ней денежно-расчетные документы.

Аналитический учет по счету 52 «Валютные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению [3].

К счету 55 «Специальные счета в банках» по необходимости открываются субсчета:

- 55.1 «Аккредитивы»;
- 55.2 «Чековые книжки»;
- 55.3 «Депозитные счета».

По дебету субсчета 55.1 «Аккредитивы» отражается зачисление денежных средств в аккредитивах, по кредиту субсчета происходит их списание по мере их

использования.

Первичным учетным документом для отражения операций по аккредитивам в бухгалтерском учете является выписка кредитной организации.

Аналитический учет по субсчету 55.1 «Аккредитивы» ведется по каждому выставленному аккредитиву.

На субсчете 55.2 «Чековые книжки» отражается движение денежных средств, находящихся на чековых книжках. Первичным учетным документом для отражения операций по чековым книжкам в бухгалтерском учете является выписка кредитной организации. Аналитический учет по субсчету 55.2 «Чековые книжки» ведется по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55.3 «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со [счетом 51](#) «Расчетные счета» или [52](#) «Валютные счета». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи [3].

Аналитический учет по субсчету 55.3 «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55 2Специальные счета в банках2, учитывается движение обособленно хранящихся в кредитной организации средств целевого финансирования [3].

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках» обособленно. Построение аналитического учета по этому счету должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т.п. на территории Российской Федерации и за ее пределами [3].

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути. Переводы в пути - денежные суммы (например, инкассируемая торговая выручка, расчеты по договорам эквайринга, продажа товаров в кредит через кредитную организацию и т.п.), внесенные в кассы кредитных организаций,

сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

Первичным учетным документом для отражения операций по переводам в пути в бухгалтерском учете являются, например, квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 «Переводы в пути» обособленно [3].

Счет 58 «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы [3].

К счету 58 «Финансовые вложения» при необходимости открываются субсчета:

- 58.1 «Паи и акции»;
- 58.2 «Долговые ценные бумаги»,
- 58.3 «Предоставленные займы»,
- 58.4 «Вклады по договору простого товарищества».

На субсчете 58.1 «Паи и акции» учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п. [3].

На субсчете 58.2 «Долговые ценные бумаги» учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации, векселя и др.).

На субсчете 58.3 «Предоставленные займы» учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно [3].

На субсчете 58.4 «Вклады по договору простого товарищества» организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества.

Предоставление вклада отражается по дебету счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со [счетом 51](#) «Расчетные счета» и другими соответствующими счетами по учету выделенного имущества. При прекращении договора простого товарищества возврат имущества отражается по кредиту счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со счетами учета имущества.

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах.

Счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» предназначен для обобщения информации о наличии и движении резервов под обесценение финансовых вложений организации. На сумму создаваемых резервов делается запись по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Аналогичная запись делается при увеличении величины указанных резервов. При уменьшении величины созданных резервов, а также выбытии финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» ведется по каждому резерву.

Указание Центрального банка № 3210-У от 11.03.2016 г. «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетами Банка России на территории Российской Федерации юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Для ведения операций по приему наличных денежных средств юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денежных средств, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юридического лица. Остаток наличных денег в кассовой книге по форме по ОКУД 0310004 на конец рабочего

дня не должен превышать лимит остатка денег. Индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства лимит остатка денег могут не устанавливать.

Накопление юридическим лицом наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается в дни выплат заработной платы, стипендий, выплат, включенных в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального государственного статистического наблюдения, в фонд заработной платы и выплаты социального характера (далее - другие выплаты), включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты, а также в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения юридическим лицом в эти дни кассовых операций [6].

Кассовые операции ведутся в кассе кассовым или иным работником, определенным руководителем из числа своих работников, с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кассир должен ознакомиться под роспись. При наличии на предприятии нескольких кассиров один из них выполняет функции старшего кассира. Кассовые операции могут проводиться руководителем. Предприятия могут вести кассовые операции с применением программно-технических средств. Кассовые операции оформляются приходными кассовыми ордерами (форма по ОКУД 0310001), расходными кассовыми ордерами (форма по ОКУД 0310002). Выдача наличных денег для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам проводится по расходным кассовым ордерам, расчетно-платежным ведомостям (форма по ОКУД 0301009), платежным ведомостям (форма по ОКУД 0301011).

Операции по передаче наличных денег между старшим кассиром и кассиром в течение рабочего дня отражаются старшим кассиром в книге учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма по ОКУД 0310005).

Наличные деньги учитываются в кассовой книге (форма по ОКУД 0310004) по каждому кассовому документу.

Если индивидуальные предприниматели в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах ведут учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности, кассовая книга 0310004 ими может не вестись [6].

Приходный кассовый ордер может оформляться по окончании проведения кассовых операций на основании контрольной ленты, изъятой из контрольно-кассовой техники, бланков строгой отчетности.

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

Наиболее типовые корреспонденции счетов по субсчету 50.1 «Касса организации» представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Корреспонденция счетов по учету кассовых операций

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Поступление наличных денег в оплату за товар (работу, услугу)	50.1 «Касса организации»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Возврат подотчетным лицом не израсходованных денег	50.1 «Касса организации»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Поступление наличных денег в счет погашения недостачи материально-ответственного лица, займа сотруднику	50.1 «Касса организации»	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
Поступление наличных денежных средств из операционных касс	50.1 «Касса организации»	50.2 «Операционная касса»
Выявлен излишек денег в кассе при инвентаризации	50.1 «Касса организации»	91.1 «Прочие доходы»

Выдача под авансовый отчет	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50.1 «Касса организации»
Выдача заработной платы	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50.1 «Касса организации»
Выдача компенсаций сотрудникам	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	50.1 «Касса организации»
Торговая выручка передана в инкассацию	57 «Переводы в пути»	50.1 «Касса организации»
Выявлена недостача денег в кассе при инвентаризации	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	50.1 «Касса организации»

Наиболее типовые корреспонденции счетов по безналичным расчетам представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Корреспонденция счетов по безналичным расчетам

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Поступление денег в оплату за товар (работу, услугу)	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Поступление денег из инкассации, по договорам эквайринга, от кредитных организаций в оплату за товар, переданный покупателю по товарному кредиту	51 «Расчетные счета»	57 «Переводы в пути»
Поступление денег в счет оплаты по аккредитиву поставщику, на депозитный счет	55 «Специальные счета»	51 «Расчетные счета»
Поступление % за пользование денежными средствами от кредитной организации по депозитному вкладу	55.3 «Депозитные счета»	91.1 «Прочие доходы»
Оплата поставщику по предъявленному аккредитиву	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	55.1 «Аккредитивы»
Комиссия банка - бенефициару по расчетам аккредитивами	91.2 «Прочие расходы»	55.1 «Аккредитивы»
Восстановлены не использованные средства, направленные на погашение аккредитива	51 «Расчетные счета»	55.1 «Аккредитивы»
Возврат вклада от кредитной организации	51 «Расчетные счета»	55.3 «Депозитные счета»
Оплата поставщикам и подрядчикам	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»

Оплата за расчетно-кассовое обслуживание банка	91.2 «Прочие расходы»	51 «Расчетные счета»
Перечисление под авансовый отчет на пластиковую карту сотруднику	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	51 «Расчетные счета»
Выплата заработной платы на пластиковые карты	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	51 «Расчетные счета»
Выплата компенсаций сотрудникам на пластиковые карты	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	51 «Расчетные счета»
Оплата налогов	68 «Расчеты по налогам и сборам»	51 «Расчетные счета»
Оплата обязательных страховых взносов	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	51 «Расчетные счета»

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами. Форма платежного поручения представлена в приложении 4.

Все счета бухгалтерского, как наличных, так и безналичных расчетов, являются активными. В бухгалтерской (финансовой) отчетности по коду строки 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражается сумма дебетового сальдо счетов: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

1.3. Теоретические основы анализа денежных средств

Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера. Он включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п. Значимость такого вида активов, как денежные средства, по мнению Джона Кейнса, определяется тремя основными причинами:

- рутинность - денежные средства используются для выполнения текущих операций; поскольку между входящими и исходящими денежными потоками всегда имеется временной лаг, предприятие вынуждено постоянно держать свободные денежные средства на расчетном счете;

- предосторожность - деятельность предприятия не носит жестко предопределенного характера, поэтому денежные средства необходимы для выполнения непредвиденных платежей;

- спекулятивность - денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям, поскольку постоянно существует ненулевая вероятность того, что неожиданно представится возможность выгодного инвестирования.

Вместе с тем омертвление финансовых ресурсов в виде денежных средств связано с определенными потерями - с некоторой долей условности их величину можно оценить размером упущенной выгоды от участия в каком-либо доступном

инвестиционном проекте.

Поэтому любое предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от инвестирования свободных денежных средств.

Таким образом, одной из основных задач управления денежными ресурсами является оптимизация их среднего текущего остатка.

Анализ использования денежных средств позволяет прогнозировать денежные поступления и выплаты, составлять график платежей. Информация о денежных потоках помогает анализировать финансовую гибкость.

Финансовая гибкость - способность фирмы быстро получать денежные средства в случае возникновения непредвиденных обстоятельств или умение воспользоваться благоприятными случаями для получения денег.

Основными источниками информации для проведения анализа взаимосвязи прибыли (убытка), движения оборотного капитала и денежных средств является бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001), отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002), отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004). Особенностью формирования информации в этих отчетах является метод начислений, а не кассовый метод. Это означает, что полученные доходы (показатели форм по ОКУД 0710001 и 0710002), или понесенные затраты могут не соответствовать реальному «притоку» или «оттоку» денежных средств на предприятии.

В отчете о движении денежных средств раскрывается информация об остатках и оборотах по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета». Если организация имеет иностранную валюту, предварительно необходимо составить расчет ее стоимости в рублях по курсу Банка России на дату составления бухгалтерской отчетности по каждому виду. Далее отражаются показатели в разрезе трех видов деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой. При этом числовые показатели приводятся за два отчетных периода: за отчетный год и аналогичный период, предшествующий отчетному году.

В целях повышения аналитичности и достоверности итоговой отчетной информации руководство может принять решение об отражении в составе денежных средств денежных эквивалентов. Понятие денежных эквивалентов в российском законодательстве отсутствует. В соответствии с МСФО под денежными эквивалентами понимают краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения,

которые быстро и с минимальными потерями обращаются в денежные средства и подвергаются незначительному риску изменения их стоимости.

Следует отметить, что внутренние обороты по счетам учета денежных средств (из банка в кассу и наоборот, с одного счета в банке на другой) в отчете о движении денежных средств не отражаются, поскольку не изменяют величины чистых денежных потоков.

Существует множество предложенных методик проведения анализа денежных средств, но всех их объединяет возможность произвести оценку ликвидности и платежеспособности предприятия. Основными характеристиками финансового состояния предприятия являются платежеспособность и ликвидность.

При определении ликвидности активов предприятия производят расчет:

- коэффициента абсолютной ликвидности, который показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ней финансовых вложений;
- коэффициента критической оценки, который показывает, какую часть краткосрочных обязательств организация может быть немедленно погашена за счет денежных средств и приравненных к ней финансовых вложений, а также поступлений по расчетам;
- коэффициента текущей ликвидности, который показывает, какую часть краткосрочных обязательств по кредитам и расчетам организация может погасить мобилизовав все оборотные средства.

Значения коэффициентов ликвидности определяются по форме по ОКУД 0710001.

Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства по стр. 1250 + Краткосрочные финансовые вложения по стр. 1240) : (Краткосрочные заемные средства по стр. 1510 + Краткосрочная кредиторская задолженность по стр. 1520 + Прочие краткосрочные обязательства по стр. 1550).

Коэффициент критической оценки = (Денежные средства по стр. 1250 + Краткосрочные финансовые вложения по стр. 1240 + Краткосрочная дебиторская задолженность по стр. 1230) : (Краткосрочные заемные средства по стр. 1510 + Краткосрочная кредиторская задолженность по стр. 1520 + Прочие краткосрочные обязательства по стр. 1550).

Коэффициент текущей ликвидности = (Оборотные активы по стр. 1200) :
(Краткосрочные заемные средства по стр. 1510 + Краткосрочная кредиторская задолженность по стр. 1520 + Прочие краткосрочные обязательства по стр. 1550).

Платежеспособность более широко раскрывает способность фирмы получать (или иметь в распоряжении) денежные средства в форме, пригодной для оплаты обязательств организации. Платежеспособность показывает возможность погасить долги, когда это необходимо.

Особое значение платежеспособность имеет для обеспечения непрерывности деятельности предприятия. Несостоятельность (как отсутствие платежеспособности) может привести к банкротству, принудительной оплате долга и потере прав, как акционерами, так и кредиторами.

Однако даже при отсутствии признаков банкротства несостоятельность может привести к распространению претензий кредиторов на собственный капитал организации, в результате чего акционеры и кредиторы понесут убытки.

При определении платежеспособности предприятия проводится анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В таблице 4 представлены показатели для анализа платежеспособности.

Таблица 4 - Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	Пассивы по сроку погашения	Норм. соотношение А и П
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	П1. Наиболее срочные обязательства (текущ. кред. задолж.)	≥

А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. заемные средства+зад-ть учредителям+пр.обязательства)	≡
А3. Медленно реализуемые активы (запасы + долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + прочие оборотные активы)	П3. Долгосрочные обязательства (долгосрочные обязательства + доходы будущих периодов + резервы предстоящих расходов и платежей)	≡
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	≡

В процессе анализа определяется разность между А и П. При полной платежеспособности предприятия первые три показателя должны быть положительными, а четвертый показатель отрицательным.

Затем проводится комплексная оценка платежеспособности предприятия.

Показатель платежеспособности = $(A1 + 0,5A2 + 0,3A3) : (П1 + 0,5П2 + 0,3П3)$.
 Значение показателя должно быть положительным при наличии платежеспособности у предприятия. Сравнивая значения этого показателя различных предприятий, предоставляется возможность выбора наиболее платежеспособного.

Количество оборотов денежных средств для получения годовой выручки показывает оборачиваемость денежных средств.

Оборачиваемость денежных средств = Средняя стоимость денежных средств : Выручка.

Срок оборота денежных средств показывает оборачиваемость денежных средств в днях.

Оборачиваемость денежных средств в днях = Средняя стоимость денежных средств x 365 дн. : Выручка.

Надежность информации о движении денежных средств выше, чем прогнозов, полученных только на основе данных о прибыли.

Главной проблемой, которая должна быть решена в результате анализа платежеспособности, является оценка способности предприятия генерировать денежные средства.

В связи с осуществлением мероприятий по переходу на рыночные отношения происходят изменения в законодательстве Российской Федерации, в функциях исполнительной власти различных уровней по управлению происходящими процессами в соответствии с Программой реформирования бухгалтерского учета и отчетности во взаимосвязи с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Важную роль в этих процессах играет финансовый анализ и бухгалтерский учет. Им предстоит впитать в себя лучшие традиции и правила практики ведения анализа и учета, сохраняя в то же время национальную систему их организации.

Важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность денежных расчетов, тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций. Денежные средства предприятий находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и открытых особых счетах, чековых книжках и прочих. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью - важнейшая задача бухгалтерии. От успешности ее решения во многом зависит платежеспособность предприятия, своевременность выплаты заработной платы его персоналу, расчетов с заказчиками, платежей в бюджет.

2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.1. Краткая характеристика предприятия

Полное наименование предприятия – открытое акционерное общество «Красноярская судовой верфь».

Краткое наименование предприятия – ОАО «Красноярская судовой верфь».

Красноярская судостроительная верфь основана в 1929 году, с 1993 года является открытым акционерным обществом. Расположено ОАО «Красноярская судостроительная верфь» на правом берегу Енисея рядом с Транссибирской магистралью, имеет собственные железнодорожные пути.

Основной специализацией предприятия является производство мелкосидящих судов для малых рек. За 75-летнюю историю предприятия было построено около 3000 судов: буксиры-толкачи и буксиры-плотководы, сухогрузные и пассажирские теплоходы, танкеры и нефтеналивные баржи, баржи площадки и другие, а также десятки тысяч понтонов для речных переправ.

В течение последних десяти лет верфь ведет активную работу по созданию плавучих средств, востребованных на современном рынке транспортных услуг. Продукция Красноярской судостроительной верфи и технические предложения с успехом демонстрировались на специализированных выставках в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Кемерово, Новокузнецке, Иркутске, в 1992 году - в Роттердаме (Нидерланды).

С 2000 года Красноярская судостроительная верфь является членом Российской Ассоциации промышленных предприятий речного флота «Речпром».

В настоящее время верфь принимает заказы на постройку и модернизацию судов, плавсредств, автодорожных переправ, классических моторных яхт, прогулочных пассажирских теплоходов.

Основные технико-экономические показатели предприятия приведены в таблице 5.

Таблица 5 - Технико-экономические показатели

Показатели	Период		
	2014	2015	2016
Выручка от выполненных работ, тыс. руб.	146 157 297 926 318 552		
Себестоимость выполненных работ, тыс. руб.	115 238 252 301 288 405		

Стоимость основных средств, тыс. руб.	25 064	26 688	22 104
Среднесписочная численность, чел.	1 250	1 700	2 100
Производительность труда, тыс. руб./чел в год	117	175	152
Валюта баланса, тыс. руб.	92 658	252 297	502 270

Выручка предприятия в 2014 году составляла 146157 тыс. рублей. За анализируемый период наблюдался рост выручки до 318552 тыс. рублей или на 117%.

Себестоимость выполненных работ также за период увеличилась и составила:

- в 2014 году 115238 тыс. рублей;
- в 2015 году 252301 тыс. рублей;
- в 2016 году 288405 тыс. рублей.

Остаточная стоимость в 2014 году составляла 25064 тыс. рублей. В 2015 году остаточная стоимость основных средств увеличилась и составила 26688 тыс. рублей, а в 2016 году остаточная стоимость составила 22104 тыс. рублей, а это менее, чем предприятие имело в 2014 году.

За анализируемый период отмечался рост численности персонала предприятия. В 2016 году среднесписочная численность предприятия составила 2100 человек.

Наибольшая производительность труда наблюдалась в 2015 году и составляла 175 тыс. рублей на человека. В 2016 году производительность труда снизилась и составила 152 тыс. рублей на человека.

За период наблюдалось увеличение имущества предприятия более чем в пять раз. В 2014 году стоимость имущества предприятия составляла 92658 тыс. рублей, а в 2016 году уже составила 502270 тыс. рублей.

В анализируемом периоде предприятие находилось на общей системе налогообложения, то есть являлось плательщиком:

- налога на прибыль,
- налога на добавленную стоимость,
- налога на имущество,
- транспортного налога.

2.2. Характеристика бухгалтерского учета денежных средств

На предприятии бухгалтерский учет осуществлялся бухгалтерской службой, как структурным подразделением. Бухгалтерскую службу возглавлял главный бухгалтер.

Организационная структура бухгалтерской службы представлена на рисунке 1.

Главный бухгалтер

Отдел финансового учета

Отдел налогового учета

Участок учета ОС и ТМЦ

Участок по расчету заработной платы

Участок учета реализации

Участок учета затрат

Участок взаиморасчетов

Кассовый центр

Рисунок 1 - Организационная структура бухгалтерской службы

Бухгалтерская служба включала отдел финансового учета и отдел налогового учета. Отдел налогового учета находился в тесной взаимосвязи с отделом финансового учета, так как регистры налогового учета формировались на основании данных регистров бухгалтерского учета. Финансовая и управленческая отчетность формировалась в отделе финансового учета и утверждалась главным

бухгалтером. Налоговая отчетность составлялась в отделе налогового учета и после прохождения контроля главным бухгалтером утверждалась генеральным директором.

Правила документооборота и технология обработки учетной информации разрабатывались и дополнялись бухгалтерской службой, утверждались генеральным директором и оформлялись дополнительными приложениями к учетной политике в течение отчетного года. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформлялись типовыми первичными документами и формами, разработанными на предприятии. На предприятии было организовано ведение бухгалтерского учета с использованием программного обеспечения «1С: Предприятие 8.2». В программном обеспечении осуществлялся бухгалтерский учет в типовых регистрах, на основании которого формировались налоговые регистры и показатели для управленческих отчетов. Инвентаризация материалов, товарных запасов и расчетов проводилась на начало каждого квартала, а также в случаях, предусмотренных законодательством. Инвентаризация основных средств проводилась раз в три года. Функции внутреннего контроля осуществлялись бухгалтерской службой.

Учет денежных средств предприятия осуществлялся кассовым центром. Инвентаризации кассы проводились в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ как планово, так и внепланово. По результатам инвентаризации кассы оформлялся акт инвентаризации денежных средств по унифицированной форме ИНВ-15.

В автоматизированной программе «1С: Предприятие» бухгалтерские проводки на основании первичных документов по денежным расчетам оформлялись программными документами:

- строка выписки банка на основании платежных поручений и полученных выписок банка;
- приходный кассовый ордер на основании ПКО по унифицированной форме КО-1;
- расходный кассовый ордер на основании РКО по унифицированной форме КО-2;
- операция на основании выданных векселей;
- авансовый отчет на основании принятого и утвержденного руководителем авансового отчета подотчетного лица.

Листы кассовой книги (вкладной лист кассовой книги, отчет кассира) распечатывались ежедневно в конце рабочего дня. Отчеты кассира с приложением подтверждающих документов по окончании месяца брошюровались. Вкладные листы кассовой книги брошюровались за календарный год.

Рабочий план счетов по учету денежных средств представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Рабочий план счетов по разделу «Денежные средства»

Номер счета	Наименование счета	Аналитика счета	Аналитика счета
50	Касса организации		
51	Расчетные счета	Номера расчетных счетов	
55.3	Депозитные счета	Номера депозитных счетов	
58.2	Долговые ценные бумаги	Вексель	
58.3	Предоставленные заемы	Контрагент	Договор

В таблице 7 представлены типовые бухгалтерские проводки в учете наличных денежных средств на предприятии.

Таблица 7 – Корреспонденция счетов по учету наличных денежных средств

Хозяйственная операция	Первичный документ	Документ, создающий в автоматизированном учете в «1С: Предприятие» бухгалтерские проводки	Дебет	Кредит

Получение наличных денежных средств с расчетного счета	Приходный кассовый ордер по форме КО-1	Приходный кассовый ордер	50 «Касса организации»	51 «Расчетные счета»
Возврат неиспользованных средств, выданных ранее под авансовый отчет	Приходный кассовый ордер по форме КО-1	Приходный кассовый ордер	50 «Касса организации»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Внесение материально-ответственными лицами сумм недостачи по результатам инвентаризации	Приходный кассовый ордер по форме КО-1	Приходный кассовый ордер	50 «Касса организации»	73.2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»
Выдача средств в подотчет	Расходный кассовый ордер по форме КО-2	Расходный кассовый ордер	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса организации»
Выдача заработной платы	Расходный кассовый ордер по форме КО-2	Расходный кассовый ордер	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 «Касса организации»

В таблице 8 представлены типовые бухгалтерские проводки в учете денежных средств на расчетных и депозитных счетах предприятия.

Таблица 8 – Корреспонденция счетов по учету денежных средств на расчетных и депозитных счетах

Хозяйственная операция	Первичный документ	Документ, создающий в автоматизированном учете в «1С: Предприятие» бухгалтерские проводки	Дебет	Кредит
Поступление от покупателей	Платежное поручение, выписка банка	Строка выписки банка	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Возврат предоставленного займа	Платежное поручение, выписка банка	Строка выписки банка	51 «Расчетные счета»	58.3 «Предоставленные займы»
Оплачен полученный предприятием вексель	Платежное поручение, выписка банка	Строка выписки банка	51 «Расчетные счета»	58.2 «Долговые ценные бумаги»
Оплата поставщику	Платежное поручение, выписка банка	Строка выписки банка	60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками»	51 «Расчетные счета»
Оплата услуг кредитной организации	Платежный ордер, выписка банка	Строка выписки банка	91.2 «Прочие расходы»	51 «Расчетные счета»

Денежные средства переданы на депозитный счет	Платежное поручение, выписка банка	Строка выписки банка	55 «Депозитные счета»	51 «Расчетные счета»
Начислены проценты за хранение на депозитном счету	Выписка банка	Строка выписки банка	55 «Депозитные счета»	91.1 «Прочие доходы»

Основная корреспонденция счетов при отражении в бухгалтерском учете предприятия результатов инвентаризации денежных средств приведена в таблице 9.

Таблица 9 – Основная корреспонденция счетов в бухгалтерском учете результата инвентаризации денежных средств

Операция	Документ-основание	Дебет	Кредит
Приходование излишков денежных средств	Приходный кассовый ордер по форме КО-1, акт инвентаризации денежных средств по форме ИНВ-15	50 «Касса организации»	91.1 «Прочие доходы»
Выявлена недостача денежных средств	Расходный кассовый ордер по форме КО-2, акт инвентаризации денежных средств по форме ИНВ-15	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	50 «Касса организации»

Недостача отнесена на материально-ответственных лиц	Акт инвентаризации денежных средств по форме ИНВ-15	73.2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»
---	---	---	--

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием денежных средств и данным бухгалтерского учета отражались в следующем порядке:

- излишки приходовались в кассу предприятия с одновременным их отнесением на финансовый результат, в кредит счета 91.1 «Прочие доходы»;
- недостача денежных средств списывалась с наличия денежных средств в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»;
- недостача денежных средств относилась на виновных лиц в дебет счета 73.2 «Расчеты по возмещению ущерба»;
- при внесении виновным лицом выявленной недостачи денежные средства приходовались в кассу.

Таким образом, учет денежных средств на предприятии был организован с соблюдением Порядка ведения кассовых операций в РФ и других нормативных документов.

2.3. Анализ финансового состояния предприятия

С целью расчета показателей, характеризующих изменение статей бухгалтерского баланса, в таблице 10 проводился горизонтальный анализ бухгалтерского баланса.

Показатели таблицы 10 демонстрируют увеличение стоимости имущества предприятия в анализируемом периоде более чем в пять раз. В 2015 год рост стоимости составил 172% или 159639 тыс. рублей, в 2016 год стоимость имущества увеличилась на 99% или на 249973 тыс. рублей.

Рост стоимости имущества предприятия в значительной степени обусловил рост стоимости оборотных активов на 154152 тыс. рублей в 2015 году и на 243655 тыс. рублей в 2016 году.

Стоимость внеоборотных активов увеличило стоимость имущества предприятия на 5481 тыс. рублей или на 22% в 2014 году и на 6324 тыс. рублей или на 21% в 2016 году.

Таблица 10 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение за анализируемый период				
				тыс. руб.		%		
	2014	2015	2016	2014-2015	2015-2016			
Актив								
1. Внеоборотные активы	25212	30693	37017	5481	22	6324	21	
основные средства	25064	26688	22104	1624	6	-4584	-17	
отложенные налоговые активы	80	3885	14823	3805	4756	10938	282	
прочие	68	120	90	52	76	-30	-25	
2. Оборотные активы	67446	221598	465253	154152	229	243655	110	
запасы	27716	69471	137845	41755	151	68374	98	
дебиторская задолженность	27941	40754	82941	12813	46	42187	104	

денежные средства и краткосрочные вложения	4445	58542	100406	54097	1217	41864	72
прочие	7344	52831	144061	45487	619	91230	173
Пассив							
1. Собственный капитал	20201	21098	12233	897	4	-8865	-42
уставной капитал	9	9	9	0	0	0	0
переоценка внеоборотных активов	18218	18218	18218	0	0	0	0
резервный капитал	2	9	9	7	350	0	0
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1972	2862	-6003	890	45	-8865	-310
2. Долгосрочные обязательства	1441	5676	14752	4235	294	9076	160
отложенные налоговые обязательства	1441	5676	14752	4235	294	9076	160
3. Краткосрочные обязательства	71016	225523	475285	154507	218	249762	111
кредиторская задолженность	66368	218680	468430	152312	229	249750	114

прочие обязательства	4648	6843	6855	2195	47	12	0
Валюта баланса	92658	252297	502270	159639	172	249973	99

На увеличение стоимости внеоборотных активов в значительной степени оказал влияние рост стоимости отложенных налоговых активов.

Значительно уменьшился собственный капитал предприятия в 2016 году – на 8865 тыс. рублей или на 42%. Уменьшение собственного капитала предприятия обусловило получение предприятием в 2016 году убытка от финансово-хозяйственной деятельности.

Выросла стоимость долгосрочных обязательств предприятия: на 294% в 2015 году и на 160% или на 9076 тыс. рублей в 2016 году. Рост стоимости долгосрочных обязательств возник вследствие роста отложенных налоговых активов.

Стоимость краткосрочных обязательств предприятия значительно возросла за счет краткосрочной кредиторской задолженности предприятия.

С целью расчета показателей, характеризующих структуру статей бухгалтерского баланса за анализируемый период, в таблице 11 проводился вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

В 2014 году удельный вес внеоборотных активов составлял 27,2%. За анализируемый период удельный вес внеоборотных активов, почти полностью состоящих из основных средств, снизился до 7,4%.

На начало анализируемого периода имущество предприятия оборотные активы составляли 72,8%. Наибольшую долю в составе оборотных активов занимали дебиторская задолженность (30,1%) и запасы (29,9%). В 2016 году удельный вес оборотных активов составил 92,6% с наибольшей долей в них:

- прочих оборотных активов (28,68%);
- запасов (27,44%).

Источники формирования имущества на начало анализируемого периода формировались на 21,8% из собственного капитала предприятия и на 76,64% из краткосрочной кредиторской задолженности. Удельный вес долгосрочных обязательств был не велик и составлял 1,6%.

За анализируемый период удельный вес уставного капитала в источниках формирования очень значительно снизился и составил в 2016 году 2,4%. Доля долгосрочных обязательств немного возросла и составила в 2016 году 2,9%. В 2016 году источники формирования имущества предприятия почти полностью составляла краткосрочная кредиторская задолженность.

Таблица 11 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Удельный вес показателя, %		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016
Актив						
1. Внеоборотные активы	25212	30693	37017	27,21	12,17	7,37
основные средства	25064	26688	22104	27,05	10,58	4,40
отложенные налоговые активы	80	3885	14823	0,09	1,54	2,95
прочие	68	120	90	0,07	0,05	0,02
2. Оборотные активы	67446	221598	465253	72,79	87,83	92,63
запасы	27716	69471	137845	29,91	27,54	27,44
дебиторская задолженность	27941	40754	82941	30,15	16,15	16,51
денежные средства и краткосрочные вложения	4445	58542	100406	4,80	23,20	19,99

Прочие	7344	52831	144061	7,93	20,94	28,68
Пассив						
1. Собственный капитал	20201	21098	12233	21,80	8,36	2,44
уставной капитал	9	9	9	0,01	0,00	0,00
переоценка внеоборотных активов	18218	18218	18218	19,66	7,22	3,63
резервный капитал	2	9	9	0,00	0,00	0,00
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1972	2862	-6003	2,13	1,13	-1,20
2. Долгосрочные обязательства	1441	5676	14752	1,56	2,25	2,94
отложенные налоговые обязательства	1441	5676	14752	1,56	2,25	2,94
3. Краткосрочные обязательства	71016	225523	475285	76,64	89,39	94,63
кредиторская задолженность	66368	218680	468430	71,63	86,68	93,26
прочие обязательства	4648	6843	6855	5,02	2,71	1,36
Валюта баланса	92658	252297	502270	100	100	100

С целью анализа достаточности источников финансирования для формирования запасов проводился расчет показателей собственных оборотных средств в таблице

12.

Таблица 12 - Показатели собственных оборотных средств

Показатель	Показатель на период, тыс. руб.			Излишек/ недостаток, тыс. руб.		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016
Собственные оборотные средства (СОС)	-5011	-9595	-24784	-32727	-79066	-162629
Функционирующий капитал (КФ)	-3570	-3919	-10032	-31286	-73390	-147877
Величина источников формирования запасов (ВИ)	67446	221604	465253	39730	152133	327408

С целью оценки независимости предприятия от заемных средств, используя показатели таблицы 12, определялся тип финансовой ситуации в таблице 13.

Таблица 13 - Тип финансовой ситуации

Тип финансовой ситуации	2014			2015			2016		
	СОС - запасы	КФ - запасы	ВИ - запасы	СОС - запасы	КФ - запасы	ВИ - запасы	СОС - запасы	КФ - запасы	ВИ - запасы
Абсолютная независимость									
Нормальная независимость	>1			>1			>1		

Неустойчивое состояние >1 >1 >1 >1 >1 >1

Кризисное состояние

По расчетным показателям таблиц 12 и 13 был сформирован следующий вывод о финансовом состоянии предприятия: «Финансовое состояние предприятия за анализируемый период характеризовалось неустойчивым состоянием». Наблюдался недостаток собственных оборотных средств предприятия за весь анализируемый период. Собственный капитал предприятия за вычетом внеоборотных активов с избытком не покрывал запасы предприятия. Таким образом, у предприятия не наблюдалась достаточно собственных средств для финансирования текущей деятельности. Наблюдался недостаток функционирующего капитала предприятия за весь анализируемый период. Функционирующий капитал предприятия почти полностью составлял собственный капитал предприятия. Удельный вес долгосрочных обязательств был незначительным. Таким образом, у предприятия не наблюдалась достаточно собственных средств после погашения всех текущих обязательств. Однако источники формирования имущества после погашения текущих обязательств оставалось на финансирование текущей деятельности.

В целях анализа платежеспособности предприятия по соотношению активов по степени ликвидности и пассивов по сроку погашения проводился расчет показателей в таблицах 14 и 15.

Таблица 14 - Показатели ликвидности активов

Активы по степени ликвидности	Показатель, тыс. руб.			Прирост за период, %
	2014	2015	2016	
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	11789	111373	244467	1974

A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	27941	40754	82941	197
--	-------	-------	-------	-----

A3. Медленно реализуемые активы (запасы + долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + прочие оборотные ак- тивы)	27716	69471	137845	397
---	-------	-------	--------	-----

A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	25212	30693	37017	47
---	-------	-------	-------	----

Таблица 15 - Показатели пассива по сроку погашения

Пассивы по сроку погашения	Показатель, тыс. руб.			Прирост за период, %
	2011	2014	2015	
П1. Наиболее срочные обязательства (текущ. кред. задолж.)	66368	218680	468430	606
П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. заемные средства+зад-ть учредителям+пр.обязательства)	4648	6843	6855	47
П3. Долгосрочные обязательства (долгосрочные обязатель- ства + доходы будущих перио- дов + резервы предстоящих расходов и платежей)	1441	5676	14752	924

П4. Постоянные пассивы (собственный капитал) 20201 21098 12233 -39

По показателям таблицы 15 необходимо отметить прирост по всем группам ликвидности активов. По обязательствам по сроку погашения произошел наибольший прирост по наиболее срочным и долгосрочным обязательствам. Наблюдался отрицательный момент – снижение собственного капитала.

С целью определения ликвидности бухгалтерского баланса за период в таблице 16 были сопоставлены итоги по расчетным показателям таблиц 14 и 15.

Таблица 16 – Итоги групп по активу и пассиву

Активы по степени ликвидности	Излишек/недостаток платежных средств, тыс. руб.			Норм. соотно- шение А и П
	2014	2015	2016	
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	-54579	-107307	-223963	≥
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	23293	33911	76086	≥
А3. Медленно реализуемые активы (запасы + долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + прочие оборотные активы)	26275	63795	123093	≥
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	5011	9595	24784	≤

За анализируемый период у предприятия отмечался недостаток высоколиквидных активов. За период недостаток высоколиквидных активов увеличился и составил 223963 тыс. рублей.

Быстрореализуемые активы превышали среднесрочные обязательства предприятия за весь анализируемый период. Излишек быстрореализуемых активов за 2016 год составил 76086 тыс. рублей.

Величина медленно реализуемых активов полностью покрывала долгосрочные обязательства предприятия за весь рассматриваемый период. Превышение активов за 2016 год составило 123093 тыс. рублей.

Наименее ликвидные активы не покрывались собственным капиталом предприятия. Собственный капитал предприятия за 2016 год был меньше стоимости внеоборотных активов на 2784 тыс. рублей.

Из четырех соотношений групп баланса не выполнялись два:

- имел место недостаток высоколиквидных активов;
- собственного капитала предприятия было не достаточно для покрытия внеоборотных активов.

С целью определения степени ликвидности активов предприятия в таблице 17 проводился расчет финансовых коэффициентов платежеспособности.

Таблица 17 – Финансовые коэффициенты платежеспособности

Показатель	Показатель на период			Изменение показателя за период	
	2014	2015	2016	2015-2014	2016-2014
Общий показатель платежеспособности	0,49	0,68	0,69	0,19	0,19
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	0,49	0,51	0,33	0,35
Коэффициент "критической оценки"	0,56	0,67	0,69	0,12	0,13

Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,95	0,98	0,98	0,03	0,03
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-7,06	-7,82	-3,69	-0,76	3,37
Доля оборотных средств в активах	0,73	0,88	0,93	0,15	0,20

Общий показатель платежеспособности, предназначенный для комплексной оценки платежеспособности предприятия, за весь период показывал низкую платежеспособность предприятия. Однако в необходимо отметить увеличение этого показателя в динамике.

Коэффициент абсолютной ликвидности указывал на то, что предприятие одновременно за счет высоколиквидных активов имело возможность в 2014 год погасить 17% текущей задолженности, что полностью укладывалось в нормальное значение. В 2015, 2016 годах произошел рост данного показателя до 49% и 51% соответственно.

Коэффициент критической оценки на протяжении всего анализируемого периода имел очень высокое значение и показывал, что предприятие не имело достаточно средств, чтобы полностью погасить краткосрочные обязательства за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и поступлений по расчетам.

Коэффициент текущей ликвидности за весь анализируемый период имел высокое значение и указывал на то, что предприятие способно полностью погасить текущие обязательства, мобилизовав оборотные средства. Коэффициент маневренности функционирующего капитала указывал на его отсутствие. Доля оборотных средств в активах предприятия значительна: в 2014 году активы предприятия на 73% составляли оборотные активы. Доля оборотных средств в активах предприятия за анализируемый период выросла на 20%.

С целью проведения анализа финансового результата деятельности предприятия, в таблице 18 проводился горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах.

Таблица 18 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах

Показатель	Значение показателей за период, тыс. руб.			Изменение показателя за период			
	2014	2015	2016	2015-2014		2016-2014	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	146157	297926	318502	151769	204	172345	218
Себестоимость продаж	115238	252301	288405	137063	219	173167	250
Валовая прибыль (убыток)	30919	45625	30097	14706	148	-822	97
Управленческие расходы	34890	45348	39508	10458	130	4618	113
Прибыль (убыток) от продаж	-3971	277	-9411	4248	-7	-5440	237
Проценты к получению		974	517	974	-	517	-
Прочие доходы	7725	4264	2124	-3461	55	-5601	27
Прочие расходы	2677	3621	3956	944	135	1279	148
Прибыль (убыток) до налогообложения	1077	1894	-10726	817	176	-11803	-996

Текущий налог на прибыль	876	314		-562	36	-876	0
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	864	385	284	-479	45	-580	33
Изменение отложенных налоговых обязательств	198	4235	9077	4037	2139	8879	4584
Изменение отложенных налоговых активов	5	-3805	-10938	-3810	-76100	-10943	-218760
Прочее	863	30		-833	3	-863	0
Чистая прибыль (убыток)	-865	1120	-8865	1985	-129	-8000	1025

За анализируемый период наблюдалось увеличение объема реализации на 172345 тыс. рублей или на 118%. Увеличение себестоимости на 173167 тыс. рублей привело к уменьшению валовой прибыли на 3%.

Управленческие расходы в 2015 году выросли на 10458 тыс. рублей или на 30%, однако их снижение в 2016 году привело к их росту за период лишь на 13%.

Прибыли от продаж предприятие не получало ни в 2014 году, ни в 2016 году. Прибыль от продаж в 2015 году составила 277 тыс. рублей.

С 2015 года предприятие получало проценты по финансовой деятельности.

За анализируемый период, снизились прочие доходы на 5601 тыс. рублей. Возросли прочие расходы предприятия на 1279 тыс. рублей или на 48%.

Финансово-хозяйственная деятельность предприятия была убыточна в 2014 и 2016 годах.

С целью оценки финансового результата проводился расчет показателей, соотносящих финансовый результат с задействованными ресурсами или

показателей рентабельности. Расчет показателей рентабельности проводится в таблице 19.

Таблица 19 – Показателей рентабельности

Показатели рентабельности	Значение показателя за период, %			Изменение показателя за анализируемый период	
	2014	2015	2016	2015-2014	2016-2014
Рентабельность продаж по валовой прибыли	21,15	15,31	9,45	-5,84	-11,71
Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	0,74	0,64	-3,37	-0,10	-4,10
Чистая рентабельность	-0,59	0,38	-2,78	0,97	-2,19
Экономическая рентабельность	-	0,65	-2,35	-	-
Рентабельность собственного капитала	-	5,42	-53,19	-	-
Затратоотдача	-3,45	0,11	-3,26	3,56	0,18
Рентабельность перманентного капитала	-	4,63	-32,98	-	-
Коэффициент устойчивости экономического роста	-	5,42	-53,19	-	-

Показатели рентабельности предприятия за период имели нормальные значения.

Рентабельность продаж за весь анализируемый период снизилась с 21,15% до 15,31%. На 1 рубль реализованной продукции приходилось:

- в 2014 году 21 копейка валовой прибыли;
- в 2015 году 15 копеек валовой прибыли;
- в 2016 году 9 копеек валовой прибыли.

Бухгалтерская рентабельность определяла сумму прибыли до налогообложения на 1 рубль реализованной продукции. Рентабельность по прибыли до налогообложения составляла 0,7 копейки прибыли на 1 рубль выручки. В 2016 году финансово-хозяйственная деятельность предприятия по прибыли до налогообложения была не рентабельна.

Чистая рентабельность наблюдалась в 2015 году и составляла 0,4 копейки чистой прибыли на 1 рубль выручки. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия в 2014 и 2016 годах была не рентабельна.

Значение показателя экономической рентабельности показало рост эффективности использования имущества предприятия в 2015 году. Каждый 1 рубль, вложенный в имущество, в 2015 году приносил 0,65 копейки чистой прибыли.

Эффективность использования собственного и перманентного капиталов была лишь в 2015 году на уровне 5,42%.

Показатель затратоотдачи за 2015 год показал, что каждый рубль, вложенный в затраты, приносил предприятию 0,1 копейки прибыли.

Значение коэффициента устойчивости роста демонстрировало рост эффективности деятельности предприятия лишь в 2015 году.

С целью определения эффективности использования средств предприятия, проводился расчет показателей деловой активности (оборачиваемости) в таблице 20.

Коэффициент ресурсоотдачи показывал, что за 2015 год произошел рост эффективности использования имущества на 57%. В 2015 году на полученную выручку приходилось 2 оборота активов за год, а в 2016 году не было даже одного оборота. Соответственно, наблюдалось и снижение эффективности оборотных средств с 8 до 6 оборотов за 2016 год.

За анализируемый период наблюдался рост фондоотдачи.

Таблица 20 – Показатели деловой активности

Показатель деловой активности	Показатель за период			Изменение показателя, %	
	2014	2015	2016	2014 - 2015	2015 - 2016
Коэффициент общей оборачиваемости (ресурсоотдача)	1,10	1,73	0,84	156,67	48,87
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	1,38	2,06	0,93	149,48	44,99
Фондоотдача	5,74	11,51	13,06	200,64	113,39
Коэффициент отдачи собственного капитала	7,16	14,43	19,11	201,63	132,46
Оборачиваемость запасов	3,83	6,13	3,07	160,05	50,12
Оборачиваемость денежных средств	8,13	9,46	4,01	116,30	42,36
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (дебиторской задолженности)	4,69	8,67	5,15	184,83	59,37
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	1,40	2,09	0,93	149,38	44,35

Оборачиваемость запасов в 2015 году составляла 6 оборотов в год. А в 2014 и 2016 оставалась примерно на одном уровне 3-4 оборота в год.

В 2016 году понизилась скорость оборачиваемости денежных средств в два раза с 8 до 4 оборотов.

За 2016 год увеличился срок оборачиваемости дебиторской задолженности на 59%.

Снизилась скорость оборачиваемости кредиторской задолженности в 2016 году с 1,4 до 0,93 оборотов в год.

С целью определения эффективности управления предприятием, проводился расчет показателей в днях деловой активности в таблице 21.

За 2016 годы увеличилась оборачиваемость запасов предприятия в два раза и составила 117 дней.

Оборачиваемость денежных средств в 2016 году увеличилась с 38 дней до 90 дней.

В 2016 году почти в 1,5 раза увеличился срок погашения задолженности покупателей с 42 дней до 70 дня.

Таблица 21 - Показатели управления

Показатель деловой активности	2015	2016	Изменение показателя, %
Оборачиваемость запасов, дн.	59	117	98
Оборачиваемость денежных средств, дн.	38	90	136
Срок погашения дебиторской задолженности, дн.	42	70	67
Срок погашения кредиторской задолженности, дн.	172	388	126

Срок погашения предприятием задолженности поставщикам в 2016 году увеличился до сроков долгосрочной задолженности и составил 388 дней.

Таким образом, срок погашения задолженности покупателями значительно опережал срок погашения задолженности поставщикам.

С целью получения показателей, дающих объективную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов проводился анализ финансового состояния предприятия.

В процессе проведенного анализа было выявлено увеличение стоимости имущества предприятия за счет увеличения стоимости оборотных активов. Удельный вес оборотных активов был значительным и составлял в анализируемом периоде от 73% до 93%. В источниках формирования имущества необходимо отметить уменьшение собственного капитала почти в два раза.

Финансовое состояние предприятия определялось как неустойчивое.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывал полное отсутствие финансовой устойчивости предприятия.

В анализируемом периоде наблюдался недостаток высоколиквидных активов и недостаток собственных средств.

На окончание анализируемого периода общий показатель платежеспособности указывал на недостаток оборотных средств у предприятия.

На фоне увеличения объема реализации на 118% произошло в 2016 году наблюдался убыток от финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Деятельность исследуемого предприятия в 2014 и 2016 годах была не рентабельной.

2.4. Анализ движения денежных средств

С целью проведения анализа движения денежных средств в таблице 22 проводился расчет показателей.

Таблица 22 - Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом

Наименование показателя	2016	2015	отклонение
-------------------------	------	------	------------

сумма, руб.	удел. вес, %	сумма, руб.	удел. вес, %	сумма, руб.	удел. веса, %	
1	2	3	4	5	6	7

Остаток денежных средств на начало года	220 342		1 512 865		-1 292 523	
---	---------	--	-----------	--	------------	--

Движение денежных средств по текущей деятельности

Средства полученные от покупателей	129 037 682	63,2	118 276 841	69,0	10 760 841	-5,8
------------------------------------	-------------	------	-------------	------	------------	------

Прочие доходы	2 001 991	1,0	12 570 878	7,3	-10 568 887	-6,3
---------------	-----------	-----	------------	-----	-------------	------

Денежные средства, направленные:

на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	-50 397 757	24,7	-50 556 855	29,3	-159 098	-4,6
---	-------------	------	-------------	------	----------	------

на оплату труда	-4 969 219	2,4	-5 356 488	3,1	-387 269	-0,7
-----------------	------------	-----	------------	-----	----------	------

на выплату дивидендов, процентов	-26 171 431	12,8	-13 219 366	7,7	12 952 065	5,2
----------------------------------	-------------	------	-------------	-----	------------	-----

на расчеты по налогам и сборам	-51 541 103	25,2	-28 861 869	16,7	22 679 234	8,5
--------------------------------	-------------	------	-------------	------	------------	-----

на прочие расходы	-1 979 023	1,0	-12 576 497	7,3	-10 597 474	-6,3
Чистые денежные средства от тек. деят.	-4 018 860		20 276 643		-24 295 503	

Движение денежных средств по инвестиционной деятельности

Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	128 735	0,1	232 744	0,1	-104 009	-0,1
--	---------	-----	---------	-----	----------	------

Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений

Полученные дивиденды			27 337	0,0	-27 337	0,0
----------------------	--	--	--------	-----	---------	-----

Полученные проценты	547 252	0,3	484 108	0,3	63 144	0,0
---------------------	---------	-----	---------	-----	--------	-----

Окончание таблицы 22

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	3 276 956	1,6	303 179	0,2	2 973 777	1,4
--	--------------	-----	---------	-----	-----------	-----

Приобретение дочерних организаций	-1 208	0,0	-9 980	0,0	-8 772	0,0
-----------------------------------	--------	-----	--------	-----	--------	-----

Приобретение долей в прочих организациях

Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	-3 009 822	1,5	-3 560 377	2,1	-550 555	-0,6
Займы, предоставленные др. организациям	-1 478 656	0,7	-2 519 134	1,5	-1 040 478	-0,7
Чистые денежные средства от инв. деят.	-536 743		-5 042 123		4 505 380	

Движение денежных средств по финансовой деятельности

Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг

Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360 701	0,2	1 727 581	1,0	-1 366 880	-0,8
Прочие поступления	68 901 410	33,7	37 885 662	22,1	31 015 748	11,6

Покупка собственных акций

Погашение займов и кредитов (без %)	-547 836	0,3	-9 848 541	5,7	-9 300 705	-5,4
Оплата процентов	-1 151	0,0	-260 029	0,2	-258 878	-0,1

Погашение обязательств по
финн. аренде

На финансовые вложения	-64 114 086	31,4	-46 031 715	26,6	18 082 371 4,8
Чистые денежные средства от фин. деят.	4 599 038		-16 527 043		21 126 081
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	43 435		-1 292 523		1 335 958
Остаток денежных средств на конец года	263 777		220 342		43 435
Поступило денежных средств, всего	204 254 727	100	171 508 330	100	32 746 397
Израсходовано денежных средств, всего	-204 211 292	100	-172 800 853	100	31 410 439

Отчет о движении денежных средств – совокупность показателей, развернуто характеризующий поток денежных средств за период.

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

По данным таблицы видим, поступление денежных средств в 2014 году составило 204 254,7 млн. рублей. Основная статья поступления – средства полученные от покупателей (63,2%). От текущей деятельности был получен отток денежных средств -4 018,9 млн. рублей. От инвестиционной деятельности отток средств - 536,7 млн. рублей. От финансовой деятельности чистое увеличение денежных

средств +4 599,0 млн. рублей.

Чистое увеличение денежных средств за отчетный период +43,4 млн. рублей, на эту сумму увеличился остаток денежных средств.

В целом за отчетный период поступило денежных средств на 32 746,4 млн. рублей больше, чем в прошлом году. Израсходовано на 31 410,4 млн. рублей больше.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью курсовой работы являлся учет и анализ денежных средств.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- изучены теоретические основы учета и анализа денежных средств;
- проведен анализ деятельности предприятия.

Предметом исследования являлись денежные средства предприятия.

Объектом исследования являлось ОАО «Красноярская судовой верфь».

При изучении теоретических основ учета и анализа денежных средств были изучены:

- теоретические основы организации учетного процесса предприятия: процедуры бухгалтерского учета;
- учет кассовых операций и безналичных расчетов;
- теоретические основы анализа денежных средств.

В практической части курсовой работы рассмотрено предприятие - открытое акционерное общество «Красноярская судовой верфь».

Основной специализацией предприятия является производство мелкосидящих судов для малых рек.

На предприятии бухгалтерский учет осуществлялся бухгалтерской службой, как структурным подразделением. Бухгалтерскую службу возглавлял главный бухгалтер. Учет денежных средств предприятия осуществлялся кассовым центром.

При проведении анализа финансового состояния предприятия было выявлено увеличение стоимости имущества предприятия за счет увеличения стоимости оборотных активов. Удельный вес оборотных активов был значительным и составлял в анализируемом периоде от 73% до 93%. В источниках формирования имущества необходимо отметить уменьшение собственного капитала почти в два раза. Финансовое состояние предприятия определялось как неустойчивое. Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывал полное отсутствие финансовой устойчивости предприятия. В анализируемом периоде наблюдался недостаток высоколиквидных активов и недостаток собственных средств. На окончание анализируемого периода общий показатель платежеспособности указывал на недостаток оборотных средств у предприятия. На фоне увеличения объема реализации на 118% в 2016 году наблюдался убыток от финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Деятельность исследуемого предприятия в 2014 и 2016 годах была не рентабельной.

Анализ движения денежных средств показал чрезмерную величину денежных средств, что говорит о том, что реально организация терпит убытки, связанные с инфляцией и обесцениванием денег, а так же с упущенной возможностью их выгодного размещения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: федеральный закон № 14-ФЗ от 26.01.1996. Принят ГД ФС РФ 22.12.1995г: в ред. 06.04.2015 № 82-ФЗ. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. в ред. 04.11.2016 № 344-ФЗ. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н в ред. от 08.11.2010 – Электронные данные. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
4. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: утв. Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66 н в ред. 06.04.2015 - Электронные данные. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>

5. Положение о порядке ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: утв. Банком России 24.04.2008 № 318 П в ред. 16.02.2015 - Электронные данные. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
6. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: Указание Банка России 11.03.2016 № 3210-У в ред. 03.02.2015 - Электронные данные. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
7. Положение о правилах перевода денежных средств [Электронный ресурс]: утв. Банком России 19.06.2014 № 383 П в ред. 29.04.2016 - Электронные данные. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
8. Бычков, С.М. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации / С. М. Бычкова, Д. Г. Ба дмаева // Международный бухгалтерский учет. - 2016. - N 21. - С. 23 - 29
9. Денисова, М. О. Недостача и неоприходование наличных денежных средств: признание в учете / М. О. Денисова // Пищевая промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2016. - N 11. - С. 62 - 69
10. Золотарева, Г. И. Бухгалтерский учет и анализ: методические указания / Г.И. Золотарева, Г.В. Денисенко - Красноярск: СибГАУ им. М.Ф. Решетнева, 2015, с. 160
11. Коротких, А. Г. Учет кассовых операций в бюджетном учреждении / А. Г. Коротких // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. - 2011. - N 9. - С. 32-36
12. Опальский, А. Ю. Учет денежных средств на лицевых счетах бюджетного учреждения / А. Ю. Опальский // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. - 2014. - № 9. - С. 18-29
13. Опальский, А. Ю. Учет денежных средств у бюджетного учреждения в иностранной валюте / А. Ю. Опальский // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. - 2011. - N 9. - С. 37-43
14. Пономарева, С. В. Учет денежных средств, расчетных и кредитных операций / С. В. Пономарева // Бухучет в строительных организациях. - 2014. - № 7. - С. 9-20

15. Посадская, М. Бухгалтерский учет операций по переводу электронных денежных средств / М. Посадская //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2014. - N 6. - С. 8-18
16. Ремизова, О. Н. Учет денежных средств на предприятии / О. Н. Ремизова // Современный бухучет. - 2011. - N 3. - С. 13-21
17. Ремизова, О. Н. Финансовые вложения: понятие, бухгалтерский учет / О. Н. Ремизова // Современный бухучет. - 2011. - N 4. - С. 3-14
18. Узлиян, А.Р. Денежные средства, выданные под отчет: бухгалтерский учет / А. Р. Узлиян // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. - 2014. - N 4. - С. 25 - 29
19. Учет денежных средств в кассе учреждения / подгот. О. Заболонкова // Бюджетные организации: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2016. - № 4. - С. 66-71
20. Чучкина, В. М. Учет денежных средств / В. М. Чучкина //Бухучет в строительных организациях. - 2014. - № 2. - С. 3-6

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Унифицированная форма № КО-1

Утверждена постановлением Госкомстата

России от 18.08.98 № 88

Линия
отреза
(организация)

Код

Форма по ОКУД

0310001

КВИТАНЦИЯ

по
ОКПО

(организация)

к приходному
кассовому
ордеру №

(структурное подразделение)

от " " г.

Номер Дата
документа представления

Принято
от

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Основание:

Кредит

Де- бет	код			Код	
	струк- тур- ного под- раз- деле- ния	коррес- понди- рующий счет, субсчет	код ана- литичес- кого уче- та	Сумма руб. коп.	целево- го назна- чения

Сумма руб. коп.

(цифрами)

Принято
от

(прописью)

Основание:

руб. коп.

Сумма

В
том
числе

(прописью)

руб. коп.

“ ”

г.

В том
числе

Приложение

М.П. (штампа)

Главный
бухгалтер

Главный
бухгалтер

(подпись)

(расшифровка
подписи)

(расшифровка
(подпись)
подписи)

Получил
кассир

Кассир

(подпись)

(расшифровка
подписи)

(расшифровка
(подпись)
подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Унифицированная форма № КО-2

Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88

Код

Форма по ОКУД 0310002

по ОКПО

(организация)

(структурное подразделение)

Номер документа

Дата составления

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет

Кре-
дит

Сумма, Код целевого наз-
руб. начения
коп.

код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета
--------------------------------	---------------------------------	--------------------------

Выдать

(фамилия, имя, отчество)

Основание:

Сумма

(прописью)

руб. коп.

Приложение

Руководитель организации

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

Получил

(сумма прописью)

руб. коп.

“ ” г. Подпись

По

(наименование, номер, дата и место выдачи документа,
удостоверяющего личность получателя)

Выдал кассир

(подпись) (расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Унифицированная форма №
КМ-6

Утверждена постановлением
Госкомстата

России от 25.12.98 № 132

Код

Форма по ОКУД 0330106

(организация, адрес, номер телефона)

по ОКПО

ИНН

(структурное
подразделение)

Вид
деятельности
по ОКДП

Контрольно-

кассовая машина

(модель (класс, тип,
марка))

номер
производителя

регистрационный

Прикладная программа

(наименование)

Кассир

Смена

Вид операции

Номера
документов

Время
работы,
ч.
мин

с по

СПРАВКА-ОТЧЕТ

**КАССИРА-
ОПЕРАЦИОНИСТА**

	Номер	Показания	Сумма, руб. коп.	Заведующий отделом (секцией)
Порядковый номер контрольного счетчика (отчета фискальной памяти) на конец рабочего дня (смены)	отделе	контрольно-го счетчика (отчета фискальной памяти), регистрирующего количество переводов суммируемых счетчиков на нули	суммирующего денежного счетчика выручки за денег, возвращенная работникам (клиентам) по денежным сменным накладным по кассовым чекам рабочего дня (смены)	фамилия, и., подписано.
1	2	3 4	5 6 7 8	9 10

Итого

Итого выручка в сумме

ОКОНЧАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 3

(прописью)

руб. коп.

Принята и оприходована по кассе,

по приходному кассовому ордеру №

от
»
«

г.

Сдана в банк

(банковские реквизиты)

« »

г.

Квитанция №

от
» г.
«

Старший кассир

(подпись)

(расшифровка подписи)

Кассир-операционист

(подпись)

(расшифровка подписи)

Руководитель

(должность)

(подпись) (расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Приложение 2

к Положению Банка России

от 19 июня 2014 года № 383-П

“О правилах осуществления перевода денежных средств”

0401060

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата Вид платежа

Сумма

прописью

ИНН КПП Сумма

Плательщик Сч. №

БИК

Банк плательщика Сч. №

БИК

Банк получателя Сч. №

ИНН КПП Сч. №

Вид оп. Срок плат.

Наз. пл. Очер. плат.

Получатель Код Рез. поле

Назначение платежа

Подписи Отметки банка

М.П.