

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В условиях полной самостоятельности и самофинансирования основным источником существования любого коммерческого предприятия и его дальнейшего развития становится прибыль. Однако максимизация прибыли дает предприятию возможность сохранять устойчивое финансовое положение только при ее подтверждении реальными ресурсами – денежными средствами. Процессы, происходящие в российской экономике в последние десятилетия, демонстрируют это наглядно. Выход из процесса обмена реальных денег и широкое распространение неденежных форм расчетов привели к тому, что многие предприятия в настоящее время имеют опасную финансовую зависимость.

В процессе осуществления своей деятельности предприятия вступают в хозяйственные связи с разными предприятиями, организациями и лицами. Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Расчеты могут быть как внешними, так и внутренними, а организации могут выступать как продавцами, так и покупателями. Наиболее распространёнными видами внешних расчётов являются: расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары; расчеты с покупателями и заказчиками.

От состояния этих расчетов во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность. Эти расчеты производятся в основном наличными денежными средствами и связаны с оплатой расходов предприятия. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния. Кроме того, рациональная организация расчетов, правильность постановки их учета предупреждают негативные последствия по этим операциям.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет большое значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о

рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли. Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть полезной пользователям, т.е. быть уместной, надежной и сравнимой.

При формировании информации в бухгалтерском учете нужно придерживаться определенной осмотрительности. Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть полной (с учетом ее существенности и сопоставимости затрат на сбор и обработку).

Актуальность выбранной автором темы: «Бухгалтерский учет и анализ денежных средств в кассе и на счетах в банках (на примере ООО «НЭК»)» заключается в том, что все предприятия в условиях рыночных отношений имеют хозяйственные связи с другими предприятиями, а четкая организация расчетов способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств, своевременному поступлению денежных средств, следовательно, эффективной работе предприятия.

Исходя из вышеизложенного была намечена цель работы: проанализировать движение средств.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить организационно-экономическую деятельность ООО «НЭК».
2. Рассмотреть, как отражаются денежные средства ООО «НЭК» в финансовой отчетности (баланс, отчет о движении денежных средств), проанализировать состояние учета денежных средств в ООО «НЭК», выявить недостатки и нарушения. Проанализировать движения денежных средств, сделать оценку платежеспособности предприятия, на основе изучения потоков денежных средств.

При написании работы использовались следующие научные приемы и способы: статистический, сравнение показателей, исчисление средних и относительных величин, группировок, графическое отражение результатов, составление аналитических таблиц.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «НЭК».

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Экономическая сущность денежных средств в экономике

организации

На современном этапе развития по отношению к организациям и предприятиям применяют термин денежные средства. Каждый автор по своему даёт определение денежных средств, раскрывая их сущность, и определяет задачи их бухгалтерского учёта и анализа.

Денежные средства - это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня.[\[1\]](#)

А.Н. Хорин считает, что в системном бухгалтерском учёте основной категорией денежного капитала являются денежные средства – средства организации, находящиеся в кассе, на расчётных, валютных и специальных счетах в банках. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью – важнейшая задача бухгалтерии, отмечает П.С. Безруких. От успешности её решения во многом зависит платёжеспособность организации, своевременность выплаты заработной платы её персоналу, расчётов с поставщиками и подрядчиками, платежей в бюджет и др. Основные задачи бухгалтерского учёта денежных средств, расчётных и кредитных операций:

- проверка правильности документального оформления и законности операций с денежными средствами, расчётных и кредитных операций, своевременное и полное отражение их в учёте;
- обеспечение своевременности, полноты и правильности расчётов по всем видам платежей и поступлений, выявление дебиторской и кредиторской задолженности, обеспечение изыскания дебиторской и погашения кредиторской задолженности и ссуд кредитных учреждений в установленные сроки;

- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств, денежных документов и расчётов;
- обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в кассе и других местах их хранения и выдачи, бесперебойное удовлетворение денежной наличностью неотложных нужд организации;
- изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход.[\[2\]](#)

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход; значит нужно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, государственные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций и прочее).

В процессе финансово - хозяйственной деятельности предприятие использует денежные средства для расчётов с поставщиками за приобретаемые основные средства, материалы, с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам, для выплаты заработной платы работникам и т.д.

Поступление денежных средств на предприятие осуществляется в форме платежей за отгруженную покупателям продукцию, доходов по финансовым операциям и др. Такие денежные расчёты выступают важнейшими факторами обеспечения кругооборота средств предприятия, а их своевременное завершение - необходимым условием непрерывного процесса производства. Они совершаются предприятиями в двух формах: путём безналичных платежей через банковскую систему или наличные деньгами.

Задачами учёта денежных средств являются:

- Полная и своевременная регистрация операций, связанных с движением рабочего капитала в кассе и на счетах в банках.
- Контроль за наличием денежных средств, их сохранностью и целевым использованием.
- Полное, своевременное и правильное отражение в учётных регистрах текущих операций по поступлению и выбытию данного капитала.
- Контроль за соблюдением расчетно - платежной и сметной дисциплины.

- Контроль за своевременностью возвращения в банк сумм, не использованных по назначению в соответствии с выделенными лимитами и сметами.

Решение этих задач во многом зависит от чёткого соблюдения основных принципов учёта денежных средств, которые заключаются в следующем:

1. Свободные денежные средства должны храниться только в банке, и их выдача и использование осуществляются в соответствии с целевым назначением.
2. Платежи производятся в безналичном порядке после отгрузки товарно - материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг или одновременно с ними. Предварительная оплата допускается лишь в случаях, предусмотренных законодательством и учётной политикой организации.
3. Платежи производятся с согласия (акцепта) плательщика или по его поручению; без согласия - только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
4. Платежи производятся за счёт собственных средств плательщика или за счёт кредитов банка.
5. Списание со счёта денежных средств в объёме, достаточном для удовлетворения всех предъявляемых к организации требований, осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание.
6. Недостаточность денежных средств на счёте организации для удовлетворения всех предъявляемых к ней требований обуславливает списание этих средств путём применения установленной очередности платежей.
7. Погашение требований в порядке календарной очередности поступления документов предусматривает удовлетворение этих требований путём списания средств, относящихся к одной очереди.

В системном бухгалтерском учёте основной категорией денежного капитала являются денежные средства - средства организации, находящиеся в кассе, на расчётных, валютных и специальных счетах в банках, переводы в пути, а также финансовые вложения организации.

Основными задачами анализа денежных средств являются:

1. оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
2. контроль за использованием денежных средств по целевому назначению;

3. контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
4. контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
5. своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
6. диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;
7. способствование грамотному управлению денежными потоками;
8. прогнозирование способности предприятия погашать возникшие обязательства в установленные сроки;
9. определение оптимального уровня денежных средств.

Методы оценки сформировавшихся денежных потоков предприятия базируются преимущественно на данных годовой бухгалтерской отчетности. Такое ограничение информационной базы сужает аналитические возможности. Данные бухгалтерской отчетности имеют агрегированный характер и отражают результат деятельности предприятия в целом, причем за довольно продолжительный период времени.

Так как движение денежных средств на предприятии, как правило, характеризуется существенной неравномерностью их поступления и использования в разные периоды времени и при осуществлении различных финансово-хозяйственных операций, то более значимой для заинтересованных пользователей, конечно, является информация, полученная в результате анализа учетных (преимущественно управленческого учета) и нормативно-плановых показателей. Она отличается оперативностью и может быть сгруппирована по любым признакам: по видам деятельности, по структурным подразделениям, по хозяйственным операциям и т.п.

Основными формами годовой бухгалтерской отчетности, из которых берутся данные для анализа денежных потоков предприятия, преимущественно выделяются Бухгалтерский баланс (форма № 1) и Отчет о движении денежных средств (форма № 4). Представляется, что для решения некоторых аналитических задач, в частности, для выявления причин отклонения чистого остатка денежных средств от чистого финансового результата, полученных предприятием за один и тот же период времени, принятая информационная база нуждается в уточнении. В соответствии с требованиями российских нормативных актов отчет о движении денежных средств формируется на основе информации, обобщаемой на бухгалтерских счетах кассы, расчетных счетах и специальных счетах в банках.

Базовая схема взаимосвязи отчетных показателей, характеризующих и обуславливающих денежные потоки предприятия, и факторов разного порядка, прямо и косвенно определяющих их величину.

Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера. Оно 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 так далее. 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 период, предприятие вынуждено постоянно держать свободные денежные средства на расчетном счете;
- предосторожность — деятельность предприятия не носит жестко predetermined 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 исключаящих 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.

1.2. Организационно - экономическая характеристика

ООО «НЭК»

Общество с ограниченной ответственностью «НЭК», именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации. Учредителями Общества являются Физические лица. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «НЭК», сокращенное наименование: ООО «НЭК».

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Общество имеет штампы и бланки со своим наименованием.

Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Участники имеют предусмотренные законом и учредительными документами Общества обязательственные права по отношению к Обществу. Участники не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Принятие новых Участников в состав Общества осуществляется по решению Общего собрания Участников.

ООО «НЭК» является коммерческой организацией, основной целью которой является извлечение прибыли. Для достижения указанной цели Общество вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- водоснабжение;
- пропуск сточных вод;
- теплоснабжение;
- организация ремонта и обслуживание санитарно-технических систем жилищного фонда;
- организация расчетов с квартиросъемщиками за коммунальные и прочие услуги;
- организация и эксплуатация наружных электрических и кабельных линий, относящихся к жилищному фонду;

- ремонтно-строительные работы.

Для выполнения своей деятельности предприятие располагает квалифицированными кадрами, складскими помещениями, автотранспортом, компьютерным оборудованием.

ООО «НЭК» самостоятельно распоряжается результатами производственной деятельности, выпускаемой продукцией (кроме случаев, установленных законодательными актами Российской Федерации), полученной чистой прибылью, оставшееся в распоряжении предприятия после уплаты установленных законодательством РФ налогов и других обязательных платежей и перечисления в местный бюджет части прибыли.

Сотрудники ООО «НЭК» строят свои отношения с другими организациями и гражданами во всех сферах деятельности на основе договоров, соглашений, контрактов. Устанавливают цены и тарифы на все виды производимых работ, услуг, выпускаемую и реализуемую продукцию в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Предприятие возглавляет директор.

Взаимоотношения работников и директора, возникают на основе трудовых договоров (контрактов). Организационная структура предприятия представлена на рис. 3., где отображено наглядно руководство ООО «НЭК». В среднем за 2016 год численность предприятия составила 394 человека, включая руководящий состав. Такой большой штат обусловлен тем, что у предприятия большой перечень предоставляемых услуг.

Директор

Юридический отдел

Главный бухгалтер

Планово-экономический отдел

Главный инженер

Заместитель директора

Бухгалтерия

Отдел снабжения

Производственный отдел

Тепловой участок

Водоканализационный участок

Рис. 2. Организационная структура ООО «НЭК»

Так, например, за 2017 год объем выполненных работ и оказанных услуг составил примерно 91 миллион рублей. Сбор денежных средств за коммунальные услуги доведен до 85 процентов. Численность злостных неплательщиков снижается. Население осознает, что вода и тепло – это не бесплатное приложение к жилью. Если говорить о тарифах, то они повышаются ежегодно, с доведением сумм платежей потребителями до ста процентов.

Таблица 1.1

Основные финансовые показатели ООО «НЭК»

Показатели				Темпы прироста	
	2015г.	2016г.	2017г.	к 2015г.	к 2016г.
Выручка	41345	56607	77720	88,0	37,3
Прибыль (убыток) от продаж	-11061	-17608	-13165	19,0	-25,2
Прочие операционные доходы	0	13	0	0,0	-100,0
Прочие операционные расходы	-232	-616	-949	309,1	54,1
Внереализационные доходы	12438	10826	15986	28,5	47,7
Внереализационные расходы	-2715	-684	-7109	161,8	939,3

Прибыль (убыток) до налогообложения	-1570	-8069	-5237	233,6	-35,1
Текущий налог на прибыль	-53	-331	-5	-90,6	-98,5
Чистая прибыль (убыток)	-1623	-8400	-5242	223,0	-37,6

Как видно из показателей таб. 1.1 основные статьи доходов либо уменьшили свои значения, либо увеличились незначительно, так например темп прироста выручки составил 37,3 % к 2016г. (88 % к 2015г.), который увеличился за счет повышения тарифов на отпускаемые коммунальные услуги, рост внереализационных доходов составил 47,7 % к 2016 г. (28,5 % к 2015г.), остальные виды доходов уменьшились. Все показатели расходов предприятия увеличили свои значения и отрицательно сказались на показателе чистой прибыли (убытка).

Остановимся подробнее на одном из важнейших показателей финансовой деятельности предприятия – прибыли. Прибыль является денежным выражением стоимости прибавочного продукта, созданного производственным трудом работников предприятия. Представляя собой конечный финансовый результат, прибыль является основным показателем в системе целей предприятия. Наиболее полные сведения о прибыли и ее компонентах приведены в форме №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Следующим по важности показателем следует рассмотреть оборотные средства предприятия. Оборотные средства – денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения. Рациональное и эффективное управление оборотными средствами предотвращает их необоснованный рост.

Таблица 1.2

Показатели эффективного управления оборотными средствами

				Темп роста, %
Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	
				2015г. 2016г.

Выручка от реализации, тыс. руб.	41345	56607	77720	188,0	137,3
Остаток обор. ср-в на кон. пер., тыс. руб.	28543	35758	40997	143,6	114,7
Средний остаток обор. ср-в, тыс. руб.	24402	32151	38378	157,3	119,4
К-т оборачиваемости, в оборотах	1,70	1,76	2,03	119,4	115,3
К-т загрузки обор-х ср-в в обороте, тыс. руб.	0,69	0,64	0,53	76,8	82,8
Период одного оборота обор-х ср-в, дней	248,5	227,4	189,9	76,4	83,5

Данные таб. 1.2 говорят об эффективном использовании оборотного капитала предприятия, в частности: коэффициент оборачиваемости увеличился на 15,3 % к значению 2016г. и на 19,4 % к 2015г.; коэффициент загрузки оборотных средств уменьшился, в связи с увеличением оборачиваемости; период одного оборота сократился на 58,6 дней к 2015г., и на 37,5 дней к 2016г., что доказывает правильное направление в использовании оборотных средств на данном предприятии.

Анализируя платежеспособность ООО «НЭК» необходимо сосредоточить внимание на статьях, характеризующих наличие денег в кассе и на расчётном счёте в банке, т.к. эти денежные ресурсы более мобильны и могут быть включены в финансово-хозяйственную деятельность в любой момент.

Таблица 1.3

Оценка платежеспособности

Показатель	Значение показателя			Рекомендуемый критерий
	2015г.	2016г.	2017г.	

Расчет показателя платежеспособности	1,3	0,8	0,6	≥ 1
--------------------------------------	-----	-----	-----	----------

Таблица 1.4

Показатели ликвидности ООО «НЭК»

Показатель	Значение показателя			Рекомендуемый критерий
	2015г.	2016г.	2017г.	
Коэффициент текущей ликвидности	1,59	0,96	0,72	2,0 – 2,5
Коэффициент быстрой ликвидности	1,27	0,76	0,61	0,7 – 0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,003	0,0004	0,0015	0,2 – 0,25

Рассчитанные показатели ликвидности свидетельствуют о критическом положении. На конец 2017 года все показатели ниже рекомендуемых критериев, а по сравнению с прошлыми периодами они еще и уменьшились. Предприятие не имеет денежных средств для оплаты краткосрочных обязательств.

Финансовое состояние проявляется в платежеспособности предприятия, в способности вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать заработную плату, вносить платежи в бюджет. Под финансовой устойчивостью понимается такое состояние предприятия, при котором платежеспособность постоянна во времени, а соотношение собственного и заемного капитала обеспечивает эту платежеспособность. Для изучения финансового состояния ООО «НЭК» необходимо рассмотреть коэффициенты финансовой устойчивости.

Таблица 1.5

Показатели финансовой устойчивости

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Норма
Коэффициент финансовой независимости	0,42	0,42	0,31	>0,5
Коэффициент финансовой устойчивости	1,40	1,39	2,20	<=1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,40	1,45	1,53	>=0,1
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	0,80	0,48	0,36	>=1

Данные таб. 1.5 свидетельствуют о том, что все коэффициенты не соответствуют нормативным значениям (за исключением коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами). Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительным, а предприятие с низкой платежной способностью является либо коэффициент текущей ликвидности (покрытия) меньше 2, либо коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности меньше 1.

В анализируемом периоде ООО «НЭК» имеет коэффициент покрытия равный -0,11 (0,31 - 0,42), коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равный 0,08 (к 2015г.=1,13). При значении коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности менее 1 можно говорить об отсутствии у предприятия реальной возможности восстановить платежеспособность в ближайшее время. На конец отчетного периода коэффициент еще уменьшился, т.е. его платежеспособность практически утрачена. При этом наблюдается взаимосвязь между коэффициентом финансовой устойчивости и коэффициентом обеспеченности собственными оборотными средствами, говорящая о том, что предприятие пополняет материально-сырьевую базу за счет несвоевременной и неполной уплаты налогов, увеличивая кредиторскую задолженность по данной статье. Данные баланса свидетельствуют об отсутствии прибыли, поэтому коэффициенты рентабельности сосчитать нет возможности. Это значит, что

собственный капитал используется неэффективно.

ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ООО «НЭК»

2.1. Бухгалтерский учет кассы и операций по расчетному счету в

ООО «НЭК»

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО «НЭК», соблюдения законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Согласно Федерального закона «О бухгалтерском учете» в ООО «НЭК» учреждена бухгалтерская служба как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером. На предприятии осуществляется оперативный и бухгалтерский учет результатов финансово-хозяйственной и иной деятельности, составляется статистическая и бухгалтерская отчетность. Все эти функции осуществляет бухгалтерия ООО «НЭК». Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременного представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. В ООО «НЭК» главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

Основными слагаемыми системы организации бухгалтерского учета является первичный учет, формы бухгалтерского учета, и документооборот, инвентаризация, План счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности.

Если рассматривать структуру аппарата бухгалтерии ООО «НЭК», то ее можно отнести к централизованному учету, т.е. это когда учетный аппарат сосредоточен в главной бухгалтерии и в ней осуществляется ведение всего синтетического и аналитического учета на основе первичных и сводных документов. Тип структуры организации бухгалтерского аппарата ООО «НЭК» – по вертикали (линейно – штабная), отображена на рис. 2.

Главный бухгалтер

Заместитель главного

бухгалтера

Касса

Материальный отдел

Расчетный отдел

Отдел реализации услуг

Рис. 2. Структура бухгалтерского аппарата ООО «НЭК»

Материальный отдел – входят два бухгалтера (один из них старший отдела), отвечают за приобретения материальных ценностей, их поступление и расходование, тут же ведется учет основных средств;

Отдел реализации услуг – входят три бухгалтера и два техника по расчетам, осуществляют учет затрат на производство, калькулируется себестоимость услуг, составляется отчетность о производстве;

Касса – один человек, занимается наличными расчетами;

Расчетный отдел – входят два бухгалтера (один из них старший отдела), осуществляют учет затрат труда рабочих, исчисление заработной платы, учет всех расчетов с работниками предприятия, а также составления отчетности по заработной плате, отдел оснащен компьютерной техникой с программным обеспечением по учету заработной платы.

ООО «НЭК» осуществляет операции с денежной наличностью руководствуясь Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным

решением совета директоров Банка России от 22.09.93 г. №40.

Для приема, хранения и расходования наличных денег ООО «НЭК» имеет кассу. Денежные средства в кассу ООО «НЭК» получают с расчетного счета строго на определенные цели, которые не могут быть использованы не по назначению. Предприятие может хранить в кассе денежные средства только в пределах установленного лимита. Лимит определен банком, обслуживающим предприятие, по согласованию с руководителем и составляет 120000 рублей.

Внутрихозяйственный контроль сохранности и использования денежных средств в ООО «НЭК» осуществляют директор и главный бухгалтер. Главный бухгалтер подобрав кандидатуру на должность кассира, заключил с ним договор о полной материальной ответственности, кассиром также подписана должностная инструкция (Приложение № 10). Этот договор передан инспектору по кадрам, который включил его в личное дело кассира. За анализируемый период в ООО «НЭК» дважды менялся кассир. В 2015 году кассиру Потаповой Т.А. было предложено уволиться по собственному желанию после обнаружения в кассе, в ходе внеплановой проверки, недостачи в сумме 1024 руб. 55 коп. Выявленная недостача в кассе отразилась в бухгалтерском учете следующим образом:

	Дт 94
Отражена недостача денежных средств в кассе	
	Кт 50
	Дт
Отражены суммы, подлежащие взысканию с виновного лица за недостающие ценности	73/2
	Кт 94
	Дт 70
Отражена сумма погашенного ущерба, причиненного кассиром	
	Кт
	73/2

Кассир ООО «НЭК» принимает наличные деньги по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером. При этом выдает квитанцию, подписанную главным бухгалтером и самим кассиром. Так, например 17 октября 2015 года был выписан приходный кассовый ордер № 638 на сумму 150000 рублей. Получена данная сумма от банка «ВТБ 24» по чеку № 6846765, на выдачу заработной платы сотрудникам организации. Оформлена следующая бухгалтерская проводка: Дт 50 Кт 51. В журнале – ордере № 1 сделана соответствующая запись.

Выдача наличных денег производится по расходным кассовым ордерам. К примеру, в ООО «НЭК» 17 октября 2015 года по расходному кассовому ордеру № 731 были выданы денежные средства Чинакову В.И. в сумме 18100 рублей, отпускные за октябрь, структурное подразделение – автопарк. В бухгалтерии составлена следующая проводка: Дт 70 Кт 50.

Выписываемые приходные и расходные кассовые ордера заместителем главного бухгалтера и подписаны руководителем и главным бухгалтером. Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, расходные кассовые ордера заполнены четко и ясно чернилами или шариковой ручкой. Подчистки, помарки или исправления в этих документах отсутствуют. Прием и выдача денег по кассовым ордерам производятся только в день их составления.

Деньги, по расходному кассовому ордеру отдельному лицу неработающему в ООО «НЭК», выдаются после предъявления им паспорта или иного документа удостоверяющего личность, где проставляется подпись о получении, сумма прописью, дата получения и данные предъявленного документа.

Заработная плата и премия выплачиваются кассиром по платежной ведомости, подписанной руководителем ООО «НЭК» и главным бухгалтером. При получении денег рабочие и служащие расписываются в платежной ведомости. Например, 17 октября 2015 года из кассы выдан аванс за октябрь работникам автопарка, по платежной ведомости № 437, на сумму 131900 рублей, всего получили 32 человека, в том числе за одного из них по доверенности. Платежная ведомость подписана бухгалтером – расчетчиком. Книга регистраций платежных ведомостей ведется в расчетном отделе. Сделана следующая бухгалтерская запись: Дт 70 Кт 50. В случае неполучения заработной платы в течении трех дней, неполученные суммы депонируются в установленном порядке и сдаются в банк, данная операция, в бухгалтерском учете, отражается так: Дт 51 Кт 50. По депонированным суммам ведется аналитический учет в расчетном отделе организации.

Коммунальные услуги (теплоснабжение, водоснабжение, водоотведение) оплачиваемые населением в кассу ООО «НЭК», отражаются в реестре, в котором указываются фамилия, инициалы и адрес квартиросъемщика, также указывается оплаченная сумма. Так, 17.10.2016 года поступило от населения денежных средств в сумме 47246 руб. 24 коп., данная операция отражена следующей записью: Дт 50 Кт 76/5.

В процессе работы ООО «НЭК», возникают хозяйственные расходы, которые могут быть оплачены только с кассы. К этим расходам относятся закупка в торговле необходимых канцелярских товаров или других материальных ценностей, оплата услуг или товаров, реализуемых частными лицами или сторонними организациями (например, автоуслуги), командировочные расходы и т.д. При возникновении необходимости в таких операциях сотрудникам предприятия выдаются из кассы наличные деньги под отчет с последующим отчетом о произведенных расходах. Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 71 "Расчеты с подотчетными лицами". По дебету записываются суммы, выданные под отчет, и возмещение перерасхода. По кредиту суммы списанной задолженности подотчетных лиц, согласно утвержденных авансовых отчетов и суммы, сданные в кассу, неиспользованные подотчетными лицами.

Денежные средства, проходящие через кассу предприятия, являются лишь небольшой частью тех денежных потоков, которыми распоряжается ООО «НЭК», основная же масса приходится на движение по расчетным счетам.

В соответствии с Законом Российской Федерации "О предприятиях и предпринимательской деятельности" ООО «НЭК» вправе открывать в любом учреждении банка расчетный счет и другие счета для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. После открытия расчетного счета банк присваивает ему определенный номер, который указывается во всех расчетно-платежных документах, передаваемых в банк. На расчетном счете ООО «НЭК» сосредотачиваются денежные средства, зачисленные в форме выручки от реализации продукции, банковских кредитов и прочих поступлений. С расчетного счета производятся перечисления поставщикам за продукцию, финансовым органам, различным кредиторам, погашаются банковские кредиты, а также выдаются наличные для выдачи заработной платы и других расходов.

Выдачу денег или безналичные перечисления с расчетного счета организации, банк осуществляет с согласия владельца расчетного счета. Однако, в

определенных случаях, законодательством предусмотрено списание денежных средств с расчетного счета в бесспорном порядке (взыскание просроченных платежей в бюджет, по исполнительным листам, приказом государственного арбитража), банк может списать проценты за пользование кредитом, проценты по просроченным ссудам, плату за расчетно-кассовое обслуживание. Выдача и безналичное перечисление денег банком осуществляется на основании приказа руководителя ООО «НЭК».

В ООО «НЭК» открыты следующие рублевые счета.

Дата

Наименование банка

открытия

01.11.00. Филиал АК СБ РФ ОАО Южно-Сахал. отдел. № 8567 Поронайское
отдел. 7311/048 пгт Тымовское

01.03.01. ВТБ 24

Прием и выдача денег или безналичные перечисления осуществляются банком на основании специальных документов, к которым относятся:

Объявления на взнос наличными выписывается при вносе наличных денег на расчетный счет. Состоит из трех частей самого объявления, квитанции и ордера. В подтверждение о получении денег банк возвращает квитанцию и ордер, оставляя у себя объявление. Квитанция прикладывается к документам кассы, а ордер к документам расчетного счета. К примеру, 18 октября 2015 года в банк ВТБ 24 № 1273 на расчетный счет № 4070281000000000132 на сумму 47246 руб. 24 коп., через кассира ООО «НЭК» Ефремову Л.Е., за коммунальные услуги. В бухгалтерии данная операция отражена таким образом: Дт 51 Кт 50.

В таб. 2.1 наглядно отображен порядок внесения наличных денежных средств на счет в банке.

Таблица 2.1

Порядок внесения наличных денег в банк

№ п/п	Перечень работ	Кассир		Банк
		предприятия		
1	Заполнение бланка объявления на взнос	x		
2	Внесение денег	x		x
3	Оформление квитанций и ордера в кассу			x
4	Получение квитанции	x		
5	Приложение ордера в кассу к выписке банка	x		x

Денежный чек является приказом предприятия о выдачи с расчетного счета указанной в нем суммы денег. ООО «НЭК» для получения денежных чеков оформляет соответствующее заявление. На ООО «НЭК» по денежному чеку № АЧ 6846765 от 17.10.2015г. были получены денежные средства в сумме 150000 рублей, на выдачу зарплаты сотрудникам, оприходованные по кассе ордером № 638.

Таблица 2.2

Порядок получения наличных денег в банке

№ п/п	Перечень работ	Предприятие			Банк
		бухгалтер	руков-ль гл бух-р	кассир	
1	Заполнение всех реквизитов чека и корешка	x			

2	Подпись чека	x	
3	расписка получателя чека в корешке чека		x
4	Проверка правильности заполнения чека и его оплата		x
5	Получение денег		x

Платёжное поручение является распоряжением клиента на перечисление соответствующей суммы с его расчетного счета на расчетный счет получателя средств другому предприятию или организации. Оно выписывается на основании счетов-фактур, договоров, актов выполненных работ, накладных, распоряжений бухгалтерии на перечисление налогов и сборов и др.. Так, 17 октября 2015 Тымовский почтамт платежным поручением № 1025 перечислил на счет ООО «НЭК» коммунальные платежи в сумме 12258 руб. 19 коп.; ГУ УПФ по Тымовскому району платежным поручением № 444 перечислило коммунальные платежи из пенсии пенсионеров в сумме 12540 руб., по данной операции отражена бухгалтерская запись: Дт 51 Кт 76/5; платежным поручением № 233 ООО «НЭК» перечислило НДС в сумме 50000 рублей, по данной операции произведена бухгалтерская запись: Дт 68 Кт 51. При оплате предприятиями – потребителями коммунальных услуг делается запись: Дт 51 Кт 62.

Выписка банка - второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытого на него банком и, таким образом, является основным документом, согласно которому бухгалтер составляет корреспонденцию счетов о движении денежных средств. Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей.

Следует отметить, что учёт денежных средств на ООО «НЭК» ведется на должном уровне, однако были выявлены некоторые недостатки, а именно:

- 1. в кассе отсутствует компьютер с соответствующим программным обеспечением, и локальной сетью, что значительно замедляет процесс выборки каких – либо данных для бухгалтерии и планово – экономического отдела;

2. в бухгалтерии не на полную мощность используются ЭВМ и автоматизированные рабочие места (в частности – не рассчитываются автоматически больничные листы, отпуска, компенсации отпуска; платежные ведомости и счета – фактуры заполняются от руки; и другие подобные недостатки);
3. отсутствует комплекс бухгалтерских программ, позволяющий воедино объединить весь учет денежных средств.

Существуют в ООО «НЭК» и недостатки в организации контроля сохранности и использования денежных средств:

1. нарушаются рекомендации по охране и транспортировке денежных средств из банка в кассу хозяйства. Кассиру не предоставляется охрана и специальное транспортное средство при доставке денег в хозяйство. В салон транспортного средства допускаются лица, попутно следующие, нарушается маршрут следования. Кассиру даются какие-либо поручения, не имеющие отношения к получению и доставке денег;
2. дубликаты ключей от сейфа и кассы должны храниться по Положению в сейфе руководителя, в ООО «НЭК» они хранятся в сейфе главного бухгалтера;
3. имеются случаи подписи руководителем и главным бухгалтером неза-

полненных чеков и выдачи их кассиру для самостоятельного заполнения при получении денег в банке;

1. разрешается производить прием и выдачу денег по кассовым ордерам до конца текущего месяца, в нарушение действующего порядка, хотя выдача и прием денег должны производиться только день их составления.

Анализируя постановку учёта денежных средств в бухгалтерии ООО «НЭК», следует отметить, что на общем фоне пренебрежения большинством требований, предъявляемых к заполнению первичных документов и бухгалтерских регистров, учёт операций по денежным счетам в ООО «НЭК» ведётся на должном уровне. В основном это происходит за счет строгой регламентации этого участка учёта со стороны государства, при чём предприятие постоянно ощущает контроль над собой в этой области со стороны обслуживающих банковских учреждений и других контролирующих органов. Однако при всей строгости и регламентированности нельзя не отметить возможность улучшения качества работы бухгалтерии на этом участке.

Главный бухгалтер, занимающийся ведением операций по расчётному и прочим счетам в банке, не в состоянии выполнять свои непосредственные обязанности. Вся работа по учёту денежных средств следует возложить на кассира предприятия. Это позволило бы улучшить качество производимых работ и получаемой от учёта информации не только на этом участке, но и всей бухгалтерии в целом за счёт высвобождения времени у главного бухгалтера и переброски его на организацию и постановку учёта на других участках.

Основываясь на данные бухгалтерского учета, предприятиям любой формы собственности, необходимо проводить регулярный анализ самых ликвидных активов предприятия – денежных средств.

2.2. Анализ операций с денежными средствами в ООО «НЭК»

Сбой финансовых потоков вызывает спазм ликвидности со всеми вытекающими последствиями. Профессиональное управление финансами неизбежно требует глубокого анализа, позволяющего более точно оценить неопределенность ситуации с помощью современных количественных методов исследования. В таб. 2.3 рассчитаны показатели, на основе которых делается анализ остатков и поступлений денежных средств ООО «НЭК», его проводят на основании формы № 4 «Отчет о движении денежных средств».

Таблица 2.3

Анализ остатков на начало года и поступлений денежных средств (тыс. руб.)

Наименование показателя	2016 г.	в % ко всем ден. средст-вам	2017г.	в % ко всем ден. средст-вам
Остаток денежных средств на начало года	50	0,17	17	0,03

Поступило денежных средств	30009 99,83	48857 99,97
Всего денежных средств, в т.ч.	30059 100	48874 100
- выручка от продажи работ, услуг	27689 92,11	48849 99,95
- прочие поступления	2320 7,72	8 0,02

Анализ данных таб. 2.3 показывает, что: за период с 2016 по 2017 годы остаток денежных средств на предприятии на начало года уменьшался; поступление денежных средств ежегодно увеличивалось – связано это с тем, что руководство ООО «НЭК» направило свои усилия на борьбу со злостными неплательщиками, а так же с ежегодным увеличением тарифов на услуги, предоставляемые предприятием; выручка за 2017 год значительно увеличилась по отношению к прошлым периодам и составила 48849 тыс. руб., в процентном соотношении данное увеличение составило к данным 2016 года – 76,4 %, по прочим поступлениям наблюдается тенденция к уменьшению на 2312 тыс. руб. к 2016 году.

Далее имеет смысл рассмотреть направление денежных средств, имеющихся в распоряжении предприятия.

Таблица 2.4

Анализ использования денежных средств (тыс. руб.) на ООО «НЭК»

Наименование показателя	2016		2017		Темпы прироста	
	г.	г.	г.	г.	к 2015 г.	к 2016 г.

Направленно денежных средств всего, в т.ч.	30042	48791	75,1	62,4
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг	3594	3154	37,6	-12,2
на оплату труда	23641	34561	91,8	46,2
на расчеты с внебюджетными фондами	0	705	-65,5	-
на выдачу подотчетных сумм	0	0	-	-
на оплату машин, оборудования и транспортных средств	0	0	-	-
на расчеты с бюджетом	2207	9899	281,2	348,5
прочие выплаты, перечисления и т.п.	581	385	-56,6	-33,7
приобретение объектов основных средств	19	87	-	357,9

Данные таб. 2.4 показывают следующие изменения:

1. темп прироста денежных средств, направленных на оплату товаров (работ, услуг) уменьшился на 12,2 % к показателям 2016 года, это свидетельствует о более рациональном использовании оборотных средств предприятия, а увеличение показателя на 37,6 % к данным 2015 года, говорит о росте цен на закупаемые виды товаров (работ, услуг);
2. расходы на оплату труда существенно увеличились и составили 10920 тыс. руб. по отношению к показателю 2016 года, а к данным 2015 года эта разница составила 16537 тыс. руб., такие значительные изменения связаны с увеличением зарплаты на ООО «НЭК»;
3. анализируя показатели расчетов с внебюджетными фондами, бросается в глаза тот факт, что в 2015 году во внебюджетные фонды предприятие перечислило гораздо большее количество денежных средств, нежели в 2016

- году (0 тыс. руб.), а в 2017 году (705 тыс. руб.), данное обстоятельство объясняется тем, что руководство ООО «НЭК» в первую очередь выплачивает заработную плату и закупает сырье и материалы, необходимые для непрерывного производственного процесса, невзирая на постоянно растущую задолженность перед государственными внебюджетными фондами;
4. рассматривая показатели выплаты подотчетных сумм, необходимо отметить, что 2016 – 2017 годах по данной статье не отражены суммы выплат (в связи с тем, что эти данные отражались в прочих выплатах), то же самое произошло и с показателями расходов на оплату машин, оборудования и транспортных средств;
 5. значительные изменения произошли по показателям расчетов с бюджетом, к данным 2016 года темп прироста составил 348,5 %, а к данным 2015 года 281,2 %, такое изменение связано с тем, что предприятие в 2017 году перечислило гораздо большую сумму налога на добавленную стоимость, чем за период 2015-2016 годы;
 6. по прочим выплатам наблюдается тенденция к уменьшению.

В целом по предприятию расходуемых денежных средств стало заметно больше, лишь небольшие изменения произошли в самой структуре (одни показатели незначительно уменьшились, другие увеличились).

Таблица 2.5

Анализ остатков денежных средств на конец отчетного периода (тыс. руб.)

Наименование показателя	2016 г. 2017 г.		Изменения к 2015 г. к 2016 г.	
Остаток денежных средств на конец года, в т.ч.	17	83	33	66
- в кассе	6	27	11	21
- на расчетных счетах	11	56	22	45

Остаток денежных средств на конец 2017г. составил 83 тыс. руб., что на 66 тыс. руб. больше к 2016 г., и на 33 тыс. руб. выше показателя 2015 г. Из них на расчетных счетах в банках остаток составил 56 тыс. руб. (что больше показателя 2016г. на 45 тыс. руб., и выше данных 2015г. на 22 тыс. руб.), в кассе предприятия остаток равен 27 тыс. руб.

Подводя итог по вышеперечисленным показателям, были сделаны следующие выводы:

- предприятие увеличило собираемость денежных средств, как в рублевом, так и в процентном соотношении;
- более 90 процентов доходов приходится на выручку от реализации работ, услуг;
- основная доля средств используется на выплату заработной платы, далее на расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, остальная часть средств расходуется по прочим статьям.

Далее целесообразно рассмотреть методику анализа изменений прибыли, оборотного капитала и денежных средств в следующей таблице.

Таблица 2.6

Исходные данные для анализа движения денежных средств

Показатели	Сумма, тыс. руб.		
	2015г.	2016г.	2017г.
1	2	3	4
Состояние на начало отчетного периода, в т.ч.:			
Запасы	5328	5789	5824
Дебиторы	11251	22319	29537

Кредиторы	5192	17686	39127
Основные средства	143	1789	17577
Операции за отчетный период, в т.ч.:			
Реализация	41345	56607	77720
Расчеты с поставщиками	3062	3967	3678
1	2	3	4
Расходы по оплате труда	20167	30987	39155
Приобретение основных средств	2037	17901	8179
Начислено амортизации	136	2871	3896
Состояние на конец периода, в т.ч.:			
Запасы	5789	5824	6017
Дебиторы	22319	29537	34450
Кредиторы	17686	39127	55907
Основные средства	1789	17577	23801

Пользуясь приведенными выше формулами, вычислим:

1. Объем закупок материалов

2015г. $15556=3062+(17686-5192)$

2016г. $25408=3967+(39127-17686)$

2017г. $20458=3678+(55907-39127)$

2) Объем материальных затрат, включаемых в себестоимость продукции

2015г. $15095 =15556-(5789-5328)$

2016г. $25373=25408-(5824-5789)$

2017г. $20265=20458-(6017-5824)$

3) Денежные поступления от дебиторов

2015г. $30277=41345-(22319-11251)$

2016г. $49389=56607-(29537-22319)$

2017г. $72807=77720-(34450-29537)$

Исходя из полученных показателей, следует, что руководство ООО «НЭК» направило свои усилия на работу с дебиторами в плане своевременного погашения дебиторской задолженности, что в результате положительно отразилось на показателях 2017 года по отношению к предыдущим периодам.

В таб. 2.6 даны результаты балансировки движения денежных средств.

Таблица 2.6

Анализ движения денежных средств за 2014 - 2016 годы

Прибыли и убытки			Оборотный капитал			Денежные средства		
2015г.	2016г.	2017г.	2015г.	2016г.	2017г.	2015г.	2016г.	2017г.

1. Поступления средств,
в тыс. руб.:

реализация продукции	41345	56607	77720	41345	56607	77720	—	—	—
прирост запасов	—	—	—	461	35	193	—	—	—
денежные средства	—	—	—	—	—	—	30277	49389	72807

2. Расходы, в тыс. руб.:

материальные затраты	15095	25373	20265	—	—	—	—	—	—
закупка материалов	—	—	—	15556	25408	20458	062	3967	3678
оплата труда	20167	30987	39155	20167	30987	39155	20167	30987	39155
приобретение основных средств	—	—	—	2037	17901	8179	2037	17901	8179
амортизация	136	2871	3896	—	—	—	—	—	—

3. Чистые поступления

(расход)средств, в тыс. руб.	6037	-2624	14404	4136	-17654	10125	5101	-3466	21795
------------------------------	------	-------	-------	------	--------	-------	------	-------	-------

Данные таб. 2.6 свидетельствуют о том, что в 2015 году приток оборотного капитала возник за счет полученной прибыли – 6037 тыс. руб. суммированной с начисленной амортизацией (136 тыс. руб.), за минусом расходов на приобретенные основные фонды предприятия – 2037 тыс. руб. Чистый приток денежных средств (5101 тыс. руб.) получился за счет:

- ○ сумм притока – прибыль (6037 тыс. руб.), амортизация (136 тыс. руб.), увеличение кредиторской задолженности (12494 тыс. руб.);
- сумм оттока – приобретение основных фондов (2037 тыс. руб.), увеличение запасов (461 тыс. руб.), рост дебиторской задолженности (11068 тыс. руб.).

Показатели 2015 года позволяют сделать следующие выводы: отток оборотного капитала образовался за счет полученного убытка (- 2624 тыс. руб.), плюс начисленная амортизация (2871 тыс. руб.), за минусом расходов на приобретенные основные фонды предприятия - 17901 тыс. руб.

Чистый расход денежных средств (- 3466 тыс. руб.) получился за счет: сумм притока – прибыль (- 2624 тыс. руб.), амортизация (2871 тыс. руб.), увеличение кредиторской задолженности (21441 тыс. руб.); сумм оттока – увеличение основных фондов (17901 тыс. руб.), рост запасов (35 тыс. руб.), увеличение дебиторской задолженности (7218 тыс. руб.).

В рассматриваемом периоде приток оборотного капитала является результатом полученной прибыли — 14404 тыс. руб. плюс начисленной амортизации 3896 тыс. руб. минус затраты на приобретение основных средств в сумме 8179 тыс. руб. Чистый приток денежных средств в сумме 21795 тыс. руб. образовался в результате сальдирования сумм притока и оттока средств. Приток средств образовался за счет прибыли (14404 тыс. руб.), амортизации (3896 тыс. руб.), роста кредиторской задолженности (16780=55907-39127). Отток денежных средств вызван приобретением основных средств (8179 тыс. руб.), ростом запасов на сумму 193 тыс. руб. (6017-5824), ростом дебиторской задолженности в сумме 4913 тыс. руб. (34450-29537).

На основе изучения движения, состава и остатков денежных средств в кассе и на счетах в банках, и их анализа, целесообразно рассмотреть платежеспособность исследуемого предприятия.

Приступая к оценке платежеспособности ООО «НЭК», в первую очередь необходимо ознакомиться с планом доходов и расходов по операционной и финансовой деятельности за рассматриваемый период (2015 – 2017 годы).

Таблица 2.7

Сбалансированность денежных потоков за 2015 год, тыс. руб.

I квартал II квартал III квартал IV квартал ИТОГО

Приход	4800	6930	6490	8340	26560
Расход	5300	6200	10500	7800	29800

Данные показывают превышение доходов над расходами денежных средств в I (500 тыс. руб.) и III (4010 тыс. руб.) кварталах. Такая разница объясняется тем, что в первом квартале предприятием было запланировано приобретение основных средств на сумму 2300 тыс. руб., а в третьем квартале расходуются практически все денежные средства имеющиеся в наличии в связи с подготовкой к отопительному сезону.

Таблица 2.7

Сбалансированность денежных потоков за 2016 год, тыс. руб.

I квартал II квартал III квартал IV квартал ИТОГО

Приход	5480	7100	7900	9600	30080
Расход	5160	5900	11060	8000	30120

Анализ показал, что в 2016 году расход денежных средств в третьем квартале запланирован больше прихода на 3160 тыс. руб., причина та же что и в 2015 году – сезонный характер работ.

Таблица 2.8

Сбалансированность денежных потоков за 2017 год, тыс. руб.

I квартал II квартал III квартал IV квартал ИТОГО

Приход 9600	11230	13200	14800	48830
Расход 8710	10240	16510	13300	48760

Исходя из данных видно, что показатели планирования денежных потоков на 2017 год, аналогичны показателям 2016 года, в плане превышения расходов над поступлением в третьем квартале.

В таб. 2.9 денежные потоки сгруппированы, таким образом, чтоб была возможность сравнить плановые показатели по видам за три анализируемых года.

Таблица 2.9

Динамика денежных потоков за 2015 – 2017 годы, тыс. руб.

остаток на начало года поступило направлено остаток на конец года

План

2015 год	3290	26560	29800	50
2016 год	50	30080	30120	10
2017 год	10	48830	48760	80

По данным таб. 2.9 наблюдается увеличение показателей поступления и расходования денежных ресурсов предприятия. Так в 2017 году поступающие объемы денежных средств увеличились на 18750 тыс. руб. к данным 2016 года, и на 22270 тыс. руб. к данным 2015 года. Такой прирост объясняется повышением тарифов на жилищно – коммунальные услуги. Расходная часть то же заметно приумножила свои показатели (18640 тыс.руб. к 2016г.; 18960 тыс.руб. к 2015г.), благодаря увеличению в 2017 году поступлений.

Для оперативного управления платежеспособностью на ООО «НЭК» составляется платежный, который дает возможность финансовым службам предприятия осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и вовремя принимать корректирующие меры по синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков и обеспечению стабильной платежеспособности предприятия.

Платежный календарь составлен на основе данных об отгрузке и реализации продукции, о закупках средств производства, документов о расчетах по оплате труда, на выдачу авансов работникам, выписок со счетов банков (таб. 2.10). Для примера рассмотрим данные за период с 15 июля по 31 июля 2017 года.

Таблица 2.10

Оперативный платежный календарь на 01 августа 2017 года

Платежные средства	Сумма		Сумма
	тыс. руб.	Платежные обязательства	
Остаток денежных средств:		Выплата заработной платы	1510
в кассе	70	Отчисления в фонд социальной защиты	
на счетах в банке	620		
Ценные бумаги	-	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды	630
Поступление денежных средств на 01.08.2017		Оплата счетов поставщиков и подрядчиков	510

от реализации продукции (услуг)	1630	Оплата процентов за кредиты банка	-
от прочей реализации	10	Возврат кредита	-
от финансовой деятельности	-	Погашение прочей кредиторской задолженности	40
Авансы, полученные от покупателей	-	Прочие платежи	-
Кредиты и займы	-		
Погашение просроченной дебиторской задолженности	20	Итого	2690
Прочие	-	Превышение платежных средств над обязательствами	-340
Баланс	2350	Баланс	2350

Для определения текущей платежеспособности необходимо платежные средства на соответствующую дату сравнить с платежными обязательствами на эту же дату. В данном случае коэффициент равен 0,9 (2350 / 2690), что является немного ниже необходимого, т.к. идеальным вариантом считается, если коэффициент составляет единицу или немного больше. Данный коэффициент (0,9) периодически меняет свое значение. Для выяснения причин изменения показателей платежеспособности большое значение имеет анализ выполнения плана по притоку и оттоку денежных средств.

В первую очередь следует установить выполнение плана по поступлению денежных средств от операционной и финансовой деятельности и выяснить причины отклонения от плана. Особое внимание следует обратить на

использование денежных средств, так как даже при выполнении доходной части бюджета предприятия, перерасходы могут привести к финансовым затруднениям. Расходная часть финансового плана предприятия анализируется, выясняются причины перерасхода. По итогам анализа должны быть выявлены резервы увеличения планомерного притока денежных средств для обеспечения стабильной платежеспособности предприятия в перспективе.

Таблица 2.11

Сравнение планируемых денежных потоков с фактическими, тыс. руб.

Период		остаток на начало года	поступило направлено		остаток на конец года
2015 год	План	3290	26560	29800	50
	Факт	3295	24615	27860	50
	Изменения -5		1945	1940	0
2016 год	План	50	30080	30120	10
	Факт	50	30009	30042	17
	Изменения 0		71	78	-7
2017 год	План	10	48830	48760	80
	Факт	17	48857	48791	83
	Изменения -7		-27	-31	-3

Группировка данных таб. 2.11 показала, что:

- в 2015 году реальное поступление денежных средств оказалось меньше планируемого на 1945 тыс. руб., это произошло за счет того, что предприятие – должник ООО «Тымовская лесозаготовительная компания» отсрочило платеж в сумме 1950 тыс. руб. до января 2016 года, в связи с финансовыми затруднениями. В результате этого предприятие не смогло ответить по своим обязательствам на данную сумму, а план расходов на 2016 год был скорректирован;
- за 2016 год запланированные показатели поступлений и расходования средств немного превысили фактические (71 тыс. руб. – приход, 78 тыс. руб. – расход), в результате того, что недобросовестные организации – потребители периодически оказываются неплатежеспособными;
- по данным 2017 года заметна «творческая» работа экономиста ООО «НЭК» в плане составления прогноза доходов и расходов, так как видны избытки поступивших денежных средств в сумме 27 тыс. руб., а соответственно и

большее расходование данных средств на нужды предприятия.

Процесс анализа завершается прогнозированием и оптимизацией денежных потоков путем выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их сбалансированности, синхронизации и роста чистого денежного потока.

Итак, во втором разделе выпускной квалификационной работы дана краткая характеристика ООО «НЭК», рассчитаны коэффициенты платежеспособности и ликвидности предприятия, рассмотрен бухгалтерский учет кассовых операций и операций по расчетным счетам. Сделан анализ остатков и движения денежных средств, оценена платежеспособность ООО «НЭК» на основе изучения потоков денежных средств. Таким образом, возникает необходимость разработать мероприятия по повышению эффективности использования денежных средств на предприятии.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В первой главе было рассмотрено происхождение денег, их значение и функции. Дано понятие денежных средств. Освещены принципы и задачи бухгалтерского учета и анализа денежных средств. Приведена схема взаимосвязи показателей денежных потоков предприятия и факторов, определяющих их величину. Описано современное состояние и проблемы бухгалтерского учета и анализа денежных

средств. Определены основные законодательные и нормативные документы, регламентирующие учет денежных средств и расчетных операций на предприятии. Расписаны основные методы анализа денежных средств, дано описание и содержание основных источников информации для анализа.

Во второй главе дана краткая характеристика ООО «НЭК», рассчитаны коэффициенты платежеспособности и ликвидности предприятия, сделаны краткие выводы по финансовому состоянию предприятия, были приведены счета, с помощью которых ведется бухгалтерский учет кассовых операций и операций по расчетным счетам, а так же была перечислена документация, используемая при учете. Так же был произведен учет конкретных операций, изучены существующие и действующие формы бухгалтерского учета и отчетности. Был сделан анализ остатков и движения денежных средств, приведена схема денежных потоков ООО «НЭК», рассмотрен план доходов и расходов с разбивкой по кварталам. Сделана оценка платежеспособности предприятия на основе изучения потоков денежных средств.

Остаток денежных средств на конец 2017г. составил 83 тыс. руб., что на 66 тыс. руб. больше к 2016г., и на 33 тыс. руб. выше показателя 2015г. Из них на расчетных счетах в банках остаток составил 56 тыс. руб. (что больше показателя 2017г. на 45 тыс. руб., и выше данных 2015г. на 22 тыс. руб.), в кассе предприятия остаток равен 27 тыс. руб.

Поступление денежных средств ежегодно увеличивалось – связано это с тем, что руководство ООО «НЭК» направило свои усилия на борьбу со злостными неплательщиками, а так же с ежегодным увеличением тарифов на услуги, предоставляемые предприятием;

Выручка за 2017 год значительно увеличилась по отношению к прошлым периодам и составила 48849 тыс. руб., в процентном соотношении данное увеличение составило к данным 2016 года – 76,4 %, к показателям 2015 года – 107,9 %;

Рассмотрев динамику денежных средств по составам выявлено:

- предприятие увеличило собираемость денежных средств, как в рублевом, так и в процентном соотношении;
- более 90 процентов доходов приходится на выручку от реализации работ, услуг;

- основная доля средств используется на выплату заработной платы, далее на расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, остальная часть средств расходуется по прочим статьям.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.06.2018) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. ФЗ №117 (в ред. от 30.12.2004 г.)
3. "Семейный кодекс Российской Федерации" от 29.12.1995 N 223-ФЗ (ред. от 29.12.2017, с изм. от 20.06.2018)
4. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.01 г. (в ред от 29.12.2004 г.)
5. Федеральный закон № 82 – ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» от 29.12.2004 г.
6. Федеральный закон № 166 – ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2004 год» от 08.12.2003 г.
7. Федеральный закон № 167 – ФЗ «Об индивидуальном персонифицированном учете» от 30.11.2001 г. (в ред. от 28.12.2004 г.)
8. Федеральный закон № 202 – ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2014 год» от 29.12.2004 г.
9. Федеральный закон от 11.03.1992 г. с изменениями от 24.01.1995 г. «О коллективных договорах и соглашениях»
10. Постановление № 213 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы» от 11.04.2003 г.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99 (Приказ Минфина Российской Федерации № 43н от 06.07.1999 г.).
12. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организаций». ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98. Утверждено приказом Минфина Российской Федерации от 09.12.1998 г. № 60н.

14. План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению (Минфин российской федерации от 31.10.2000 г. № 94н).
15. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. – м.: Дело и Сервис, 2013. – 243с.
16. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости фирмы. – М.: ОСЬ – 89, 2012.
17. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 486 с.
18. Бакадыров В.Л., Алексеева П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. – М.: ПРИОР, 2012
19. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 80 с.
20. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. – М.: Финин, 2013г. – 528 с.
21. Богатко А.А. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2012.
22. Болотова Ю.В. Премирование работников. / Бухгалтерский учет – 2014 №20.
23. Бочковский Н.Д. Учет расчетов по оплате труда – М.: Финансы и статистика, 2014. – 115 с.
24. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. – М.: Финстатинформ, 2013. – 364 с.
25. Врублевский Н.Д., Крылов М.Ф. Бухгалтерский управленческий учет. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 364 с.
26. Гинзбург А.И. Экономический анализ. СПб.: Питер., 2013. – 176с. (Серия «Краткий курс»).
27. Грибов В.Д. Экономика предприятия и предпринимательства. Учебное пособие. – М.: Софит, 2013.
28. Грузин В.П. Экономика предприятия: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2013. –208 с.
29. Донцова Л.В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности.- М.: Изд-во “Дело и сервис”, 2013.
30. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Дело и Сервис, 2014.
31. Замирович Е.Н. Налоговая политика предприятий ЖКХ. ЖКХ №2, 2014 г. часть 1.
32. Каменная Ю.Ю. Оплата труда в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях / Главбух – 2014. №17.

33. Кармайкл Д.Р., Бете М. Стандарты и нормы аудита; - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2013. - с. 93.
34. Керимов В.А. Бухгалтерский учет на производственных предприятиях: Учебник. - М.: Издательский Дом «Дашков и Ко», 2001. - 462 с.
35. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 432 с.
36. Коваленко Ю.А. Оплата труда в тяжелых условиях труда. «Новая бухгалтерия» Выпуск 4, апрель 2014 г.
37. Когденко В.Г. Практикум по экономическому анализу. Учебное пособие - М.: Перспектива, 2014.
38. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 4-е изд., перераб. И доп. - М.: ИНФРА - М, 2013. - 640с.
39. Краснова Л.П., Шалашова Н.Т., Ярцев Н.М. Бухгалтерский учет. - М.: Юрист, 2001. - 438 с.

1. 1. Грузин В.П. Экономика предприятия: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2013. -208 с.

[↑](#)

2. 1. Кармайкл Д.Р., Бете М. Стандарты и нормы аудита; - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2013. - с. 93.

[↑](#)