

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений миллионов входящих в нее субъектов между собой. Основой этих взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства. Основную часть денежного оборота составляет платежный оборот, в котором деньги функционируют, как средство платежа, используется для погашения долговых обязательств. Он производится как в наличной, так и в безналичной формах. Денежные средства являются одной из составных частей имущества предприятия. Состояние и эффективность их использования - одно из главных условий успешной деятельности предприятия.

На предприятии должно быть необходимое поступление и экономное расходование денежных средств, а также соблюдение строгой расчетной дисциплины, рациональное соотношение собственных и заемных источников. Актуальность работы заключается в том, что в условиях формирования новых механизмов хозяйствования, ориентированных на рыночную экономику, перед предприятиями встает необходимость работать по-новому, считаясь с законами и требованиями рынка, овладевая новым типом экономического поведения, приспособлявая все стороны производственной деятельности к меняющейся ситуации. В связи с этим возрастает вклад каждого работника в конечные результаты деятельности предприятия. Одна из главных задач для предприятий различных форм собственности - поиск эффективных способов управления трудом, обеспечивающих активизацию человеческого фактора.

Объект исследования: ООО "СЦПК".

Предмет исследования: денежные средства ООО «СЦПК».

Целью работы является улучшение обеспеченности предприятия денежными средствами и их использования в ООО «СЦПК»

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретико-методические аспекты анализа денежных средств предприятия;
- провести анализ денежных средств предприятия;
- выявить возможности более рационального использования денежных средств.

При написании работы использовались следующие методы исследования: анализ, сравнение, обобщение.

Теоретическую и информационную базу исследования составляют труды специалистов в области учета и анализа, таких как Рабинович А.М., Васильев Д.В., Козырин А.Н., Ведрещага В.В., Симонова А.Н., Фролова И.В., Фролов С.П., Максимова Л.Н., Садикова И.А., Мирошникова П.А., Брышников А.А., Васильев Д.В., Кожин В.Я., Ковалева О.В., Рагуленко Т.М. и многих других, материалы периодической печати, Федеральный закон, Гражданский кодекс РФ.

Курсовая работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты анализа денежных средств предприятия.

Во второй главе рассматриваются денежные средства ООО «СЦПК».

В третьей главе предлагаются пути улучшения обеспеченности предприятия денежными средствами и их использования в ООО «СЦПК»

1. Теоретические аспекты анализа денежных средств предприятия

1.1. Регулирование учета денежных средств в Российской Федерации

В рыночной экономике денежные средства образуют основу расчетов всех хозяйственных операций и действий.

Законодательство Российской Федерации «О бухгалтерском учете» состоит из Федерального закона, устанавливающего единые, правовые и методологические

основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, других федеральных законов, указов Президента Российской Федерации и постановлений Правительства Российской Федерации.

Основными целями законодательства являются: обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями; составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006) распространяется на все организации, находящиеся на территории России, а также на филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации. Организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета. Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации.

Расчеты наличными деньгами в условиях нестабильных рыночных отношений широко распространены, что обусловлено двумя важными обстоятельствами. Во-первых, они гарантируют оперативное и точное использование товарных и (или) платежных обязательств. Действительно, покупатель получает товар и тут же за него расплачивается. Во-вторых, поступление и расход наличности контролируется главным бухгалтером и руководством предприятия, что при очень жесткой налоговой системе неизбежно провоцирует их не показывать официально весь свой денежный оборот. До июня 2007г. ЦБ РФ регулярно устанавливал лимит (ограничение) наличных расчетов между юридическими лицами по одной операции в день.

Действия производились согласно указанию от 14.11.2001г. № 1050 – У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке», лимит составлял 60 тыс. руб. В настоящее время документ утратил силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 20.06.2007г. № 1844 – У, вступившего в силу по истечении 10 дней после

дня официального опубликования в «Вестнике Банка России» - 11.07.2007.

С 22.07.2007 г. в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». Расчеты наличными деньгами в РФ могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей:

- между юридическими лицами;
- между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- между индивидуальными предпринимателями, в рамках одного договора.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут расходовать наличные деньги, поступившие в их кассы за проданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, а также страховые премии на заработную плату, стипендии, командировочные расходы, расходы на оплату товаров (работ, услуг), иные выплаты работникам (в том числе социального характера). А также купленные ранее за наличный расчет и возвращенные товары, не выполненные работы, не оказанные услуги, на выплату страховых возмещений по договорам страхования физических лиц.

Основные расчеты между предприятиями проводятся при помощи расчетных счетов. Для открытия расчетного счета, согласно Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», необходимо предоставить в банк следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- учредительные документы юридического лица;
- лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;
- карточка;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете. В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных этим правом;

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

Расчетные счета открываются юридическим лицом, имеющим самостоятельный баланс. Расчеты через расчетные счета осуществляются на основе приказа предприятия-плательщика или на основе его согласия. Таблица условных кодов денежных операций с расчетного счета приведена в Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденные ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205-П (ред. от 11.12.2006, с изм. от 26.03.2007).

Общие требования оформления документов, предъявляемых в банк для осуществления безналичных расчетов, приведены в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденные ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П (ред. от 02.05.2007).

Очередность списания денежных средств с расчетных счетов предприятия определяется ст. 855 Гражданского кодекса РФ (с изменениями, внесенными Конституционным судом).

В последние годы, в практике безналичных расчетов появилась новая форма, связанная с применением расчетно-корпоративных и кредитно-корпоративных карт. Эти карты предоставляют возможность наличных и безналичных расчетов. Проведение хозяйственных действий держателями банковских корпоративных карт изложены в Положении об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденные ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П.

Существующие сложности и ограничения в расчетах наличными деньгами вынуждают предприятия совершать нарушения законодательства, и соответственно возникает необходимость определения достоверности их учетных

данных на основе анализа движения денежных средств.

В последнее время издано большое количество литературы, в которой уделено внимание учету денежных средств, где авторы высказывают свою точку зрения на ведение учета. Рассмотрим некоторые из них.

А.М. Рабинович считает, что в условиях дефицита свободных денежных средств достаточно большое распространение получают расчеты между предприятиями с использованием векселей. При этом можно выделить расчеты товарными и финансовыми векселями. Товарными являются векселя, которые выдаются покупателям (заказчикам) поставщикам продукции (работ, услуг) в качестве отсрочки платежа по договору купли-продажи, поставки, возмездного оказания услуг. Финансовые векселя используются организациями для привлечения заемных средств. Такие векселя чаще всего используются банками и инвестиционными институтами [23, с. 39].

Бухгалтерский учет векселей, выданных непосредственно покупателям, осуществляется в соответствии с письмом Министерства Финансов России от 31 октября 1994 года №142 (Минфина РФ с измен. от 16.07.1996 № 62) «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах с организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги».

Получение поставщиком товарного векселя не является погашением кредиторской задолженности покупателя, поскольку такой вексель выдается в счет отсрочки платежа. Поэтому, если поставщик определяет выручку в целях налогообложения «по оплате», то до момента фактического получения от покупателя денежных средств по векселю, налоги в бюджет не начисляются. Покупатель в свою очередь до момента погашения векселя не может зачесть из бюджета налог на добавленную стоимость по оприходованным материальным ценностям.

Д.В. Васильев отмечает, что в процессе своей деятельности бухгалтера часто сталкиваются с необходимостью оформления документов при покупке товарно-материальных ценностей за наличные деньги. При этом возникают вопросы: отнесение налога на добавленную стоимость на расчеты с бюджетом; оформления документов, необходимых для осуществления закупок товаров у частных предпринимателей, населения и т. д. [12, с. 35].

В соответствии со ст. 161 Гражданского кодекса РФ сделки между юридическими лицами и гражданами совершаются в простой письменной форме. Сделки

должны быть заверены нотариально, согласно ст. 163 Гражданского кодекса РФ, в случаях, предусмотренными соглашениями сторон.

Приобретение организациями имущества у физических лиц, оформляется договором купли-продажи. Закупленная продукция сдается на склад организациям по накладной. Расчеты за приобретенное у физического лица имущества наличными денежными средствами производятся из кассы организации по расходным кассовым ордерам.

Н.П. Кондраков утверждает, что право на беспорочное списание средств - одна из наиболее актуальных тем современных юридических исследований [19, с. 73].

В Гражданском кодексе РФ (п. 1 ст. 854) установлено, что списание денежных средств со счета осуществляется банком в соответствии с распоряжением клиента. Без соответствующего указания клиента списать разрешено лишь на основании суда, прямого указания закона, договора клиента с банком (п. 2 ст. 854 Гражданского кодекса РФ).

Возможности списания денежных средств без указания клиента может быть предусмотрено договором банка с клиентом, что, в частности, предусмотрено в п. 2 ст. 847, наконец, возможность беспорочного списания может быть специально предусмотрена в законодательных актах.

В.В. Ведрешага отмечает, что в условиях наступившего экономического кризиса у многих предприятий и организаций произошло значительное увеличение наличного денежного оборота. Несмотря на то, что денежные средства списываются со счетов организаций, до конечного получателя они не доходят или поступают со значительным опозданием. В таких условиях организация вынуждена осуществлять расчеты со своими партнерами наличными денежными средствами [14, с. 37].

Расчеты наличными денежными средствами строго регламентированы Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным письмом ЦБ Российской Федерации от 4 октября 1993 года №18 (пред. от 26.02.1996). В соответствии с действующим законодательством предприятия имеют право рассчитываться наличными денежными средствами в установленных пределах. Данное положение распространяется на расчеты между юридическими лицами, индивидуальными (частными) предпринимателями и на расчеты между юридическими лицами и индивидуальными (частными) предпринимателями.

Расчеты между юридическими и физическими лицами осуществляются без ограничения сумм.

Документами, подтверждающими осуществление расчетов между юридическими лицами, являются приходные кассовые ордера, чеки контрольно-кассовых машин, квитанции или иные документы, приравненные к бланкам строгой отчетности.

С.П. Фролов в своей работе отмечает, что основным нормативным документом, регламентирующим порядок приема наличных денежных средств от населения, является Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (принят ГД ФС РФ 25.04.2003).

В соответствии с этим Законом денежные расчеты с населением при осуществлении торговых операций или оказания услуг на территории России производятся всеми организациями, предпринимателями с обязательным применением контрольно-кассовых машин [20, с. 16].

От применения контрольно-кассовых машин освобождаются предприятия, оказывающие услуги населению с выдачей квитанции, путевок, билетов или других приравненных к чекам документов строгой отчетности, утвержденных Минфином России по согласованию с Государственной межведомственной экспертной комиссией по контрольно-кассовым машинам.

Установленные бланки строгой отчетности при осуществлении денежных расчетов с населением приравнены к кассовым чекам. Поэтому невыдача бланка покупателю или выдача с указанием суммы менее уплаченной, наказывается также, как и невыдача чека, а именно штрафом в размере десяти минимальных размеров оплаты труда, но не менее двадцати процентов от стоимости покупки (услуги).

В случае продажи товаров за наличный расчет в режиме оптовой торговли, предприятие – продавец для правильного оформления сделки обязано выдать квитанцию к приходному кассовому ордеру и накладную. Кроме того, должна быть выдана счет-фактура не позднее 5 дней с даты, указанной в накладной или приходном кассовом ордере (в случае уплаты). Указанные документы представитель предприятия – покупателя обязан приложить к авансовому отчету [21, с. 10].

И.А. Саликова и П.А. Мирошникова анализируя финансово-хозяйственную деятельность организаций, считают, что любое предприятие покупает материалы,

топливо, запчасти, однако оно не всегда располагает необходимой суммой для полной их оплаты. И тогда в договоре купли-продажи может быть предусмотрена рассрочка или оплата в кредит. Оплата по такому договору, может производиться одним платежом, (кредит) или поэтапно (в рассрочку) [26, с. 52].

Бывает, что покупатель не внес очередной платеж в установленный срок, тогда продавец может потребовать возвратить ему товар. Однако это невозможно, если покупатель уже оплатил более половины стоимости товара или в договоре предусмотрены иные штрафные санкции за просрочку.

Обычно право собственности на проданные в кредит или в рассрочку ценности переходит к покупателю уже в момент их получения. Для предприятия же неблагоприятна ситуация, когда право собственности переходит к нему только после полной оплаты ценностей.

Г.И. Костюк поясняет, что для формирования информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранной валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах, открытых в банках, предназначены счета пятого разряда «Денежные средства». Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного приказом Министерства Финансов России от 31 октября 2000 года №94-Н [20, с. 10].

О.В. Ковалева отмечает, что в процессе финансово-хозяйственной деятельности у предприятий часто возникает необходимость приобретения материальных ценностей, а также различных работ, услуг не только по безналичному расчету, но и за наличные деньги. В таких случаях работнику обычно по поручению организации выдаются наличные денежные средства под отчет, для выполнения определенных действий, в частности, на административно - хозяйственные, командировочные и другие расходы [17, с. 320].

Правила выдачи наличных денежных средств работникам организации под отчет определяются Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации от 22 сентября 1993 года № 40 (ред. от 26.02.1996). Нередко в организациях допускаются ошибки в расчетах с подотчетными лицами вследствие небрежного ведения бухгалтерского учета и отсутствия надлежащего контроля за расчетами с работниками. Такая невнимательность значительно влияет на налогообложение организации. Наиболее часто встречающиеся нарушения:

- в организации не соблюдается порядок выдачи денег под отчет (отсутствует приказ руководителя, устанавливающий порядок выдачи работникам подотчетных

средств; производится выдача наличных денег под отчет лицам, не отчитавшимся полностью по ранее полученным суммам), так несвоевременная сдача неизрасходованной части подотчетных сумм влечет за собой нарушение пункта 11 Порядка ведения кассовых операций;

- задолженность по подотчетным суммам списывается с работника за счет собственных средств организации по окончании отчетного периода без предоставления им авансового отчета;

- к авансовым отчетам не прилагаются, либо прилагаются первичные оправдательные документы, подтверждающие произведенные за счет подотчетных сумм расходы, не имеющие всех обязательных реквизитов;

- не имеющие на то полномочий юридические лица вносят на расчетный счет в банк наличные денежные средства, полученные под отчет на приобретение материальных ценностей для хозяйственных нужд.

Наличные денежные средства в оплату за товары (работы, услуги) можно вносить в кассу организации, реализующей продукцию (товары) выполняющие работы, оказывающие услуги [8, с. 136].

И.А. Садикова, П.А. Мирошникова, утверждают, что если организация продает за наличные деньги товары или собственную продукцию населению, то они обязаны применять контрольно-кассовые машины. Получая деньги, организация должна выдать чек и выдавать его каждому своему покупателю или клиенту [26, с. 50].

Согласно Федерального закона от 17.07.2009 года №162-ФЗ «О внесении изменений в статью 2 Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты РФ».

Освобождаются от применения контрольно-кассовой техники предприятия и организации, а также индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками ЕНВД, при условии «по требованию клиента или покупателя выдать документ подтверждающий прием оплаты товаров или услуг, причем он должен выдаваться в момент оплаты товара (работы, услуги)» [17, с. 146].

Кроме того, предприятия сферы услуги (кроме такси) могут вместо кассового чека выдавать отчетный документ или бланк строгой отчетности (квитанцию, талон или билет). Формы бланков строгой отчетности утверждает Минфин России, но

разрабатывают их заинтересованные ведомства, министерства и организации.

Организации могут изготавливать бланки строгой отчетности в любой типографии, имеющей лицензию на полиграфическую деятельность.

А.А. Бапрышникова отмечает, что заключение между предпринимателями сделок, связанных с поставкой продукции (выполнением работ, оказанием услуг), дата отгрузки продукции и дата ее оплаты, как правило, не совпадают. Многие предприятия, отгрузив продукцию покупателю, вынуждены в течение длительного времени ждать поступления денег на свой расчетный счет. В настоящее время в связи с признанием банковской системы особенно остро встает проблема платежей между предприятиями. Поэтому в последнее время довольно широкое распространение получила практика заключения договоров на поставку продукции (работ, услуг) на условиях предоплаты.

При заключении сделок между российскими компаниями их обязательства друг перед другом могут быть выражены в иностранной валюте или условных денежных единицах. Оценка обязательств в условных денежных единицах вызвана стремлением участников сделок, в условиях инфляции и неплатежей, максимально обезопасить себя от убытков [7, с. 30].

О.В. Ковалева рассказывает, что бухгалтерский учет денежных средств в кассе предприятия и на счетах в банках должен обеспечивать выполнение следующих задач:

- своевременное формирование полной и достоверной информации о наличии и движении денежных средств на счетах в банках и в кассе предприятия;
- организация своевременного оформления и правильного отражения в учетных регистрах движения денежных средств;
- организация контроля за наличием денежных средств, их сохранностью и целевым использованием, за соблюдением расчетно-платежной дисциплины [17, с. 184].

Таким образом, в настоящее время в экономической литературе широко обсуждается вопрос совершенствования учета и аудита денежных средств.

1.2. Основы учета денежных средств в организациях

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

Свободные денежные средства организации обязаны хранить в учреждениях банков. Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, установленные Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу [24, с. 318].

Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Наличные деньги, полученные по чеку в банке, расходуются на цели, указанные в чеке.

На кассира возложено ведение кассовых операций и полная материальная ответственность за сохранность принятых ценностей. В кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей.

Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий, пенсий и премий (в Районах Крайнего Севера - в течение 5 дней). Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма КО-1), расходный кассовый ордер (форма № КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3), кассовая книга (форма № КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма № КО-5). Эти формы утверждены постановлением Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88 по согласованию с Министерством Финансов РФ и введены в действие с 1 января 1999 г. (ред. от 03.05.2000) [30, с. 348].

Поступление и выдача денег оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер, а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер.

Когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах имеется разрешительная подпись руководителя организации, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах не обязательна.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления.

Зарботную плату, стипендии, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдают из кассы как по кассовым ордерам, так и по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером.

Бухгалтерия проверяет отметки, сделанные кассирами в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и производит подсчет выданных и депонированных по ним сумм. Депонированные суммы сдают в банк и на сданные суммы составляют один общий расходный кассовый ордер.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы по передаче в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда (и другие приравненные платежи), регистрируются после их выдачи [17, с. 235].

Оборудовать кассу и обеспечить сохранность денег обязаны руководители предприятий, а также доставка из учреждения банка и сдачу в банк.

Обязанности кассира в организации при его отсутствии может исполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя организации. При этом с ним заключается договор о материальной ответственности.

Внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе производится в сроки, установленные руководителем организации. Остаток денежной наличности в кассе сверяют с данными учета по кассовой книге. Для осуществления ревизии кассы приказом руководителя организации назначается

комиссия, которая составляет акт. Если ревизией обнаружена недостача или излишек ценностей в кассе, в акте указывают их сумму и обстоятельства возникновения.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров и кассиров. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки (не реже одного раза в два года).

Хранящиеся в кассе денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит – выбытие денежных средств из кассы [28, с. 111].

Каждая организация вправе открывать расчетные и другие счета в любом банке для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций.

Предприятия, имеющие отдельные нехозяйственные подразделения (магазины, склады, филиалы) вне своего местонахождения, по ходатайству владельца основного счета могут открыть расчетные субсчета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения этих подразделений.

Текущие счета дают возможность открыть расчетный счет: производственным (структурным) единицам производственных и научно-производственных объединений; другим хозяйственным подразделениям организаций, расположенным вне их местонахождения; кооперативам по месту нахождения их филиалов.

Следует отметить, что вопрос о количестве расчетных счетов одной организацией решался в различные годы по-разному. В соответствии с Указом Президента РФ от 23 мая 1994г. № 1006 организация могла иметь в банках только один расчетный (текущий) счет для осуществления операций по основной деятельности.

Согласно п. 2 Указа Президента РФ от 21 марта 1995г. № 291, Указ Президента РФ от 23 мая 1994 №1006 был отменен, и организация снова получила возможность иметь неограниченное количество рублевых расчетных (текущих) счетов, рассчитываться с бюджетом и производить другие расчеты с любого расчетного счета.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит –

уменьшение средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами [28, с. 98].

Кроме расчетных счетов у предприятия в банках могут быть открыты валютные и специальные счета.

Предприятия могут открывать валютные счета в том случае, если у них имеются импортно-экспортные операции по обычной деятельности, т.е. экспорт продукции в другие страны или импорт определенного сырья для производства продукции. Также валютные счета могут быть открыты для каких-либо определенных целей, например кредиты в валюте, расчеты с поставщиками по разовым операциям (приобретение оборудования, технологических линий и т.п.).

Предприятие, открывшее валютный счет в банке, попадает под действие законодательства, регламентирующего обращение валюты в Российской Федерации и в соответствии с этим должно подчиняться определенным условиям работы с валютой.

Для учета денежных средств, выраженных в валюте, на предприятиях используется счет 52 «Валютные счета». По дебету счета отражается поступление валютных средств, по кредиту списание. К счету могут быть открыты два субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны», 52-2 «Валютные счета за рубежом». Валютный счет открывается только на одну из валют различных государств (доллары, марки, евро, юани и т. д.).

Оценка денежных средств, выраженных в валюте, производится как в валюте, так и в рублевом эквиваленте. При зачислении средств на валютные счета оценке этих средств производит банк по курсу ЦБ РФ на момент зачисления. При этом согласно ранее действовавшему законодательству, если эти средства представляли собой выручку от реализации, банк самостоятельно реализовывал 75% от общей суммы в валютном выражении, а остальные 25% зачислял на валютный счет [28, с. 74].

Вывод по 1 главе

Таким образом, выявлено, что общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации. Расчеты между юридическими и физическими лицами осуществляются без ограничения сумм.

Документами, подтверждающими осуществление расчетов между юридическими лицами, являются приходные кассовые ордера, чеки контрольно-кассовых машин, квитанции или иные документы, приравненные к бланкам строгой отчетности.

Цель анализа денежных средств – получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков.

2. Характеристика ООО «СЦПК»

2.1. Особенности бухгалтерского учета в учреждении

Ведение бухучета в ООО «СЦПК» осуществляется автоматизировано - при помощи специализированной бухгалтерской программы «1С «Бухгалтерия».

С помощью программы осуществляется:

- управление отношениями с клиентами;
- управление ОС;
- управление закупками;
- управление денежными средствами;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности.

В информационной базе прикладного решения регистрируются как уже совершенные, так и еще только планируемые хозяйственные операции.

Программа автоматизирует оформление практически всех первичных документов торгового и складского учета, а также документов движения денежных средств.

Реализованы функции учета от ведения справочников и ввода первичных документов до получения различных аналитических отчетов.

Решение позволяет вести управленческий учет по в целом.

Программа обеспечивает автоматический подбор данных, необходимых для

«1 С «Бухгалтерия» повышает эффективность работы предприятия за счет автоматизации рутинных операций, за счет ведения учета в реальном масштабе времени, за счет быстрой и удобной подготовки информации для принятия решений на разных уровнях.

Система очень быстро запускается в эксплуатацию и начинает приносить отдачу.

При изменении масштабов, подходов к управлению или организации работ на предприятии перестройка системы не требует больших затрат. Это достигается за счет построения бизнес-решений на мощной современной технологической платформе.

В новом прикладном решении уделен максимум внимания тому, чтобы обеспечить эффективность ежедневной работы. Широкие возможности подготовки всех необходимых документов, управления товародвижением и ценообразованием, приема заказов и контроля их исполнения, оптимизации складских запасов, анализа товарооборота, планирования закупок и поставок делают ее надежным помощником.

Основными документами для ввода первичной информации являются «Журнал операций» и «Журнал проводок». В «Журнале операций» фиксируются основные данные первичного документа. В «Журнале проводок» в хронологической последовательности в разделе каждого документа указываются содержание операции, дебетуемые и кредитуемые счета первого и второго порядка, суммы и количество учитываемого объекта.

Основным регистром для группировки и обобщения учетной информации является бухгалтерский счет. Информационная база состоит из входящих остатков, оборотов по дебету и кредиту счетов, субсчетов, объектов аналитического учета и исходящего сальдо. Данные выдаются или в автоматическом режиме по мере регистрации записей или по запросу пользователя.

При переходе к новому отчетному периоду конечные остатки, а при необходимости и накопительные итоги с начала года, квартала автоматически переносятся на следующую дату.

Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, создаваемые организацией для фиксации факта совершения операции. Первичные учетные документы должны содержать достоверные данные и создаваться в момент совершения операции.

Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых Росстатом и при необходимости - организацией.

Самостоятельно разработанные организацией формы должны быть утверждены внутренним распорядительным документом организации, а их реквизиты соответствовать требованиям, содержащимся в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» и других нормативных актах.

Первичные документы организации в обязательном порядке должны иметь следующие реквизиты:

- наименование документа (формы);
- дата составления;
- наименование и местонахождение организации;
- наименование организации плательщика и ее реквизиты;
- назначение операции;
- сумма операции;
- наименование лиц, уполномоченных на совершение хозяйственной операции, личные подписи и их расшифровки.

К первичным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность.

Первичные документы прилагаются к банковским документам.

Записи в первичных документах должны производиться чернилами, шариковыми ручками, при помощи пишущих машин, средств механизации и другими средствами, обеспечивающими сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве.

Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок, должны контролироваться, т.е. иметь номера счетов по дебету и кредиту.

Свободные строки в первичных документах должны быть прочеркнуты.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, определяется внутренним распорядительным документом организации.

Должностное лицо, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции.

Работники, которые подписали расчетно-денежный документ, не имея на то право, отвечают за свои действия в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники организации, имеющие право подписи, в случае превышения своих полномочий.

Руководствуясь инструкцией по бюджетному учету (утв. Приказом Минфина РФ от 16.12.2010г. №174н), федеральным законом от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, по порядку ведения кассовых операций (утв. Советом директоров Банка России от 22.09.1993г. №40), Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете (утв. Минфином СССР от 29.07.1981г.), методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. Приказом Минфина №49 от 13.06.1995г.) в целях соблюдения единой политики отражения в бюджетном и налоговом учете хозяйственных операций 31.12.2011. был издан приказ об утверждении учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2012 год.

Бюджетный учет в отделе ведется с использованием форм регистров бюджетного учета, регламентированных Инструкцией от 16.12.2010 г. №174н.

Журналы подписываются главным бухгалтером и зам.гл.бухгалтера, составившим журнал операций.

В отделе применяется автоматизированный способ ведения бухгалтерского учета на базе программного продукта «1С Бухгалтерия» и «1С Зарплата и Кадры».

При обнаружении в выходных формах документов ошибок работниками бухгалтерии осуществляется диагностика ошибочных данных, их исправление и получение выходных форм документов с учетом исправлений.

Право первой подписи по распоряжению финансовыми и материальными средствами имеют директор, первый заместитель директора. Право второй подписи имеет главный бухгалтер.

Лимит остатка денежных средств в кассе определяется по согласованию с Управлением федерального казначейства по Архангельской области.

Сроки выдачи заработной платы и осуществление других расчетов с сотрудниками:

- выдача аванса - 25 числа текущего месяца;

- окончательный расчет - 10 числа месяца, следующего за текущим.

Расчеты с сотрудниками при увольнении производится в день увольнения, а при предоставлении очередных отпусков в течение 3 дней со дня подписания приказа.

Прочие расчеты с сотрудниками учреждения осуществляются в сроки выдачи заработной платы.

Погашение аванса наличных денежных средств производится в течение 5 дней со дня получения.

Выдача денежных средств под отчет осуществляется на основании письменного заявления сотрудника с указанием назначения аванса. На заявлении работником бухгалтерии проставляется код экономической классификации расходов и делается отметка об отсутствии за подотчетным лицом задолженности по предыдущим авансам.

Выдача средств под отчет на проезд в отпуск и обратно сотрудникам на основании заявления с указанием размера аванса. Погашение аванса производится в течение 3 дней после выхода из отпуска.

При направлении сотрудника в служебную командировку им возмещаются следующие расходы:

- суточные в размере 100 рублей в сутки;

- затраты по найму жилых помещений.

Выдача денежных средств в порядке возмещения произведенных расходов, перерасход по авансовому отчету производится на основании надлежаще оформленных документов.

Оформление и представление первичных документов в бухгалтерию регламентируется графиком документооборота.

Список лиц, имеющих право на получение денежных средств под отчет на хозяйственные нужды и на получение доверенности, утверждаются директором учреждения.

В целях организации списания по бюджетному учету затрат ГСМ применяются нормы расхода топлива.

Согласно ст.325 Трудового Кодекса (Лица, работающие в организациях, финансируемых из федерального бюджета, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, имеют право на оплату один раз в два года за счет средств работодателя (организации, финансируемой из федерального бюджета) стоимости проезда в пределах территории Российской Федерации к месту использования отпуска и обратно любым видом транспорта (за исключением такси), в том числе личным, а также на оплату стоимости провоза багажа весом до 30 килограммов. Право на компенсацию указанных расходов возникает у работника одновременно с правом на получение ежегодного оплачиваемого отпуска за первый год работы в данной организации.)

Оплата проезда к месту отдыха и обратно за пределы РФ (за границей).

С целью обеспечения достоверности данных бюджетного учета и отчетности проводить инвентаризацию имущества: нефинансовых активов и финансовых обязательств ежегодно по состоянию на 1 ноября; денежных средств и бланков строгой отчетности ежемесячно, при смене материально-ответственных лиц, при выявлении фактов порчи и хищения имущества и в других случаях по мере возникновения событий. Инвентаризация кассы и других мест хранения имущества проводится внезапно в течение текущего месяца.

Для проведения инвентаризации и списания с учета материальных ценностей, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности создать постоянно действующую комиссию согласно приказу.

Бюджетный учет основных средств осуществляется в соответствии с пп.7-13 Инструкцией Минфина России №174н.

К основным средствам относятся материальные ценности, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев.

Бюджетный учет основных средств ведется по их видам и материально ответственными лицам.

Основные средства отражаются в бюджетном учете по первоначальной стоимости, которая формируется на счете 106 20 000 «Вложения в особо ценное движимое имущество», 106 30 000 «Вложения в иное движимое имущество» и включает фактические расходы по приобретению, сооружению и изготовлению основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения, а также при списании основных средств, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бюджетному учету.

Каждому инвентарному объекту независимо от стоимости и того, находится ли он в эксплуатации, в запасе или на консервации, присваивается уникальный инвентарный порядковый номер. Исключение составляет группа однородных предметов производственного инвентаря стоимостью до 3000 рублей, приобретенных единовременно по одной учетной стоимости, имеющих одно производственное значение. Такой группе присваивается один инвентарный номер с отражением количества и стоимости.

Основное средство по сформированной первоначальной стоимости отражается в бюджетном учете на основании акта ф. №ОС-1.

Начисление амортизации основных средств для бюджетного и налогового учета осуществляется линейным способом, исходя из балансовой стоимости и максимального срока полезного использования, установленного для соответствующих групп, в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002. Начисление амортизации на объекты стоимостью от 3000 до 40000 рублей – 100% балансовой стоимости при вводе в эксплуатацию.

Расчеты с сотрудниками, поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, также с подотчетными лицами отражаются в бюджетном учете в соответствии с требованиями Инструкции №174н. Суммы начисленной заработной платы, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бюджетном учете как расходы текущего периода.

Списание безнадежной задолженности производится по каждому письменному обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного

обоснования и приказа начальника управления.

Безнадежная кредиторская задолженность в соответствии с Инструкцией №148н списывается с применением счета 0 401 02 173 «Чрезвычайные доходы от операций с активами». Списание безнадежной дебиторской задолженности используется счет 0 401 02 273 «Чрезвычайные расходы от операций с активами».

Списанная с баланса дебиторская задолженность в течение пяти лет с момента ее списания учитывается на забалансовом счете 04 «Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Списанная с баланса кредиторская задолженность в течение пяти лет с момента ее списания учитывается на забалансовом счете 20 «Списанная задолженность, не востребованная кредиторами».

2.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Федеральный закон от 08.05.2010 N 83-ФЗ, внесший изменения в отдельные законодательные акты РФ в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений, предоставил некоторую свободу действий бюджетным учреждениям. В частности, теперь доходы от приносящей доход деятельности и приобретенное за счет этих доходов имущество поступают в самостоятельное распоряжение бюджетного учреждения. Распределение сумм субсидий, выделенных учредителем на выполнение задания, между направлениями расходов производится учреждениями самостоятельно и отражается в плане финансово-хозяйственной деятельности (далее - ПФХД), который утверждается учредителем. В связи с произошедшими изменениями в законодательстве анализу ПФХД в ходе проверок сейчас уделяется гораздо меньше внимания, чем прежде уделялось анализу сметы. В то же время при проведении анализа можно получить много интересной информации, касающейся деятельности субъекта.

При финансовом планировании субъект хозяйствования (учреждение) производит оценку состава и структуры своих финансовых ресурсов, устанавливает возможность и способы увеличения их объема, направления наиболее эффективного использования. При этом определяются пропорции формирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов с целью достижения и

поддержания сбалансированности, финансовой устойчивости субъекта хозяйствования, получения доходов, прибыли, финансового обеспечения решаемых экономических и социальных задач.

Анализ финансового состояния учреждения по данным отчетности может осуществляться с различной степенью детализации. Можно выделить 2 вида анализа: экспресс-анализ и углубленный анализ. В первом случае предполагается получить лишь самое общее представление о предприятии, во втором - проводимые аналитические расчеты и ожидаемые результаты более детализированы и подробны. Если экспресс-анализ, по сути, сводится к чтению годового отчета, то углубленный анализ предполагает расчет системы аналитических коэффициентов, позволяющей получить представление о следующих сторонах деятельности учреждения:

- 1 Оценка имущественного состояния;
- 2 Оценка деловой активности;
- 3 Оценка финансовой активности;
- 4 Оценка профильного использования средств.

Финансовое состояние учреждение с позиции краткосрочной перспективы оценивается показателями платежеспособности, в наиболее общем виде характеризующими, может ли оно своевременно и в полном объеме производить расчеты по краткосрочным и долгосрочным обязательствам перед контрагентами.

Результативность деятельности учреждения в финансовом смысле

Анализ финансового состояния предприятия заканчивают комплексной его оценкой. При анализе финансового состояния своего предприятия после комплексной оценки разрабатывают мероприятия по улучшению финансового состояния, обращая особое внимание на разработку финансовой стратегии предприятия на перспективу и в ближайшие периоды [27, с.407].

Проанализируем результаты деятельности предприятия ООО «СЦПК».

Таблица 1 –Агрегированный баланс ООО «СЦПК»

Показатель	2012г	2013г	2014г
------------	-------	-------	-------

Нефинансовые активы

Основные средства (остаточная стоимость),руб	188302,24	223797,79	67902,66
Материальные запасы,руб.	47962,35	90	18230,7
Вложения в нефинансовые активы,руб.	498937383	506396529	479247311
ИТОГО,руб.	498985345	506396619	479265542

Финансовые активы

Денежные средства ,руб.	668781,26	1007410,8	495369,63
Расчеты по доходам, ,руб.	255400	199358,85	396679,06
Расчеты по выданным авансам,руб.	2764,43	4140,33	697,3
Расчеты с подотчетными лицами,руб.		20000	
Прочие расчеты с дебиторами,руб.	1004502,7	-223797,8	-67902,66
Итого,руб.	1931448,4	1007112,2	824843,33
Баланс,руб.	500916794	507403731	480090385

Обязательства

Расчеты по принятым обязательствам,руб.	659,41	632278	138863,71
---	--------	--------	-----------

Расчеты по платежам в бюджет,руб.	-54348,98	-19736,49	19261,06
Итого,руб.	-53689,57	612541,51	158124,77
Финансовый результат,руб.	501158775	507015257	480000163
Баланс,руб.	501105086	507627799	480158288

В таблице 2 представлены изменения в балансе за год.

Таблица 2 -Абсолютные изменения в балансе ООО «СЦПК»

Показатель	2017г.	2018г.
Нефинансовые активы		
Основные средства (остаточная стоимость) ,руб	35495,55	-120399,58
Материальные запасы,руб.	-47872,35	-29731,65
Вложения в нефинансовые активы,руб.	7459145,9	-19690072
Итого,руб.	7411273,6	-19719803
Финансовые активы		
Денежные средства ,руб.	338629,51	-173411,63
Расчеты по доходам,руб.	-56041,15	141279,06

Расчеты по выданным авансам,руб.	1375,9	-2067,13
Расчеты с подотчетными лицами,руб.	20000	0
Прочие расчеты с дебиторами,руб.	-1228300,5	-1072405,4
Итого,руб.	-924336,23	-1106605,1
Баланс,руб.	6486937,4	-20826408
Обязательства		
Расчеты по принятым обязательствам,руб.	631618,59	138204,3
Расчеты по платежам в бюджет,руб.	34612,49	73610,04
Итого,руб.	666231,08	211814,34
Финансовый результат,руб.	5856481,9	-21158612
Баланс,руб.	6522712,9	-20946798

За анализируемый период валюта баланса сократилась на 20 826 408 руб., что заслуживает отрицательной оценки, в большей степени это было обусловлено сокращением нефинансовых активов. По всем статьям нефинансовых активов наблюдается уменьшение.

При этом обязательства учреждения увеличились на 211 814 руб., что свидетельствует о снижении финансовой независимости.

Финансовая устойчивость отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором организация, свободно маневрируя денежными средствами, способна

пóутем их эффе́ктивного использования обеспечить бесперебойный пóроцесс пóроизводства и реализации пóродукции (пóработ, услуг) [10, с. 198].

Коэффи́циенты финансовой устойчивости пóредприятия — это показатели, кото́рые наглядно демонстри́руют у́ровень стабильности пóредприятия в финансовом плане. К ним относятся нижеследующие коэффи́циенты:

Коэффи́циент независимости (автономии) Коэффи́циент финансовой независимости - финансовый коэффи́циент, равный отношению собственного капитала и резервов к сóумме активов пóредприятия. Данны́ми для его расчета слóужит бухгалтерский баланс организации.

Коэффи́циент финансовой независимости показывает долю активов организации, кото́рые покóрываются за счет собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками фо́рмирования). Оставшаяся доля активов покóрывается за счет заемных средств.

Инвесто́ры и банки, выдающие кóредиты, обра́щают внимание на значение этого коэффи́циента. Чем выше значение коэффи́циента, тем с большей ве́роятностью о́рганизация может погасить долги за счет собственных с́редств. Чем больше показатель, тем независимее пóредприятие.

Коэффи́циент финансовой зависимости

Коэффи́циент финансовой зависимости - показатель, кото́рый является обратным к коэффи́циенту финансовой независимости, он оп́ределяется отношением общей величины финансовых ресурсов к сóумме источников собственных средств.

Коэффи́циент финансовой зависимости - показывает, в какой степени о́рганизация зависит от внешних источников финанси́рования, сколько заемных с́редств пóривлекла о́рганизация на 1 руб. собственного капитала. Он показывает также ме́ру способности о́рганизации, ликвидиро́вав свои активы, полностью погасить кóредиторскую задолженность.

Коэффи́циент манёвренности собственных с́редств маневренности собственных с́редств - коэффи́циент равный отношению собственных оборотных с́редств компании к общей величине собственных средств.

Данны́ми для его расчета слóужит бухгалтерский баланс.

Коэффициент маневренности собственных средств показывает, способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Коэффициент финансового риска - показывает соотношение заемных средств и суммарной капитализации и характеризует степень эффективности использования компанией собственного капитала.

Он позволяет определить, насколько велика зависимость деятельности компании от заемных средств.

Этот коэффициент является важным для инвесторов, рассматривающих данную компанию как вложение своих средств.

Их привлекают компании с преобладанием собственного капитала. Однако доля заемных средств не должна быть слишком низкой, так как это уменьшит долю их собственной прибыли, которую они получают в виде процентов [7, с. 34].

Коэффициент финансовой устойчивости - коэффициент равный отношению собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса. Данными для его расчета служит бухгалтерский баланс.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время [7, с. 39].

В таблице 3 представлен анализ финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 3 - Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям ООО «СЦПК»

Наименование	2016г.	2017г.	2018г.
Коэффициент автономии	1,00	1,00	1,00

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств.	0,11	0,1	-0,14
Коэффициент маневренности	0,92	0,93	0,99
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	4 215,00	-2 401,40	11 908,80
Коэффициент имущества производственного назначения	0,94	0,91	1,17

Таким образом, рассмотрев коэффициенты финансовой устойчивости предприятия можно отметить, что предприятие является финансово-устойчивым за весь рассматриваемый период.

Таблица 4 – Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям ООО «СЦПК»

Наименование	2016г.	2017г.	2018г.
1. Источники собственных средств,руб.	501158775	507015257,2	480000163,2
2. Внеоборотные активы, руб.	188302,24	223797,79	67902,66
3. Источники собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат,руб. ,руб.	500970473	506791459,4	479932260,6
4. Долгосрочные кредиты и займы	0	0	0
5. Источники собственных средств, скорректированные на величину долгосрочных заемных средств,руб.	500970473	506791459,4	479932260,6

6. Краткосрочные кредитные и заемные средства,руб.	0	0	0
7. Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств,руб.	500970473	506791459,4	479932260,6
8. Величина запасов и затрат, обращающихся в активе баланса,руб.	47962,35	90	18230,7
9. Излишек источников собственных оборотных средств,руб.	500922511	506791369,4	479914029,9
10. Излишек источников собственных средств и долгосрочных заемных источников,руб.	500922511	506791369,4	479914029,9
11. Излишек общей величины всех источников для формирования запасов и затрат,руб.	500922511	506791369,4	479914029,9
12.1. 3-х комплексный показатель (S) финансовой ситуации	1	1	1
12.2.	1	1	1
12.3.	1	1	1
финансовая устойчивость предприятия	Абсолютная	Абсолютная	Абсолютная

Рассмотрев показатели финансовой устойчивости можно сказать, что предприятие является финансово-устойчивым.

Основные положения, связанные с несостоятельностью, банкротством предприятий, определены Гражданским кодексом и Федеральным законом Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ.

Несостоятельность, банкротство предприятия это признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Предприятие считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если его обязательства или обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента поступления даты их исполнения.

Арбитражный суд возбуждает дело о банкротстве, если требования к должнику в совокупности составляют не менее 500 минимальных размеров оплаты труда.

Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. 65) предусмотрено, что предприятие (кроме казенного) может быть объявлено банкротом по решению суда или по собственному совместно с кредиторами решению.

В любом случае оно должно быть ликвидировано либо принудительно, либо добровольно [1, с.413].

Следует учитывать, что банкротство кроме реального может быть преднамеренным или фиктивным.

Фиктивное банкротство представляет собой тот случай, когда у должника при подаче заявления в арбитражный суд имеется возможность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

Это делается, как правило, с целью получения от кредиторов отсрочки (рассрочки) платежей или скидки с долгов.

Должник, подавший такое заявление, несет перед кредиторами ответственность за ущерб, причиненный подачей такого заявления.

Преднамеренное банкротство возникает по вине учредителей (участников) должника и иных лиц, в том числе руководителя, которые имеют право давать обязательные для должника указания либо имеют возможность иным образом определять его действия.

Такое происходит обычно в том случае, когда руководитель или собственник в личных или в чьих-либо интересах умышленно делает предприятие неплатежеспособным.

В этой ситуации на собственников и иных лиц при недостаточности имущества должника может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам [6, с. 75].

В таблице 5 представлен анализ вероятности банкротства предприятия ООО «СЦПК»

Таблица 5 - 2 - х факторная модель оценки вероятности банкротства по предприятию ООО «СЦПК»

Наименование	2012г.	2013г.	2014г.
Значение коэффициента	0,32	0,33	0,33
Вероятность банкротства	Вероятность банкротства мала	Вероятность банкротства мала	Вероятность банкротства мала

Таким образом, можно сказать, что вероятность банкротства предприятия ГБУ АО «Архангельская дирекция СРСГ» ничтожно мала, т.е. практически не возможно.

Далее проанализирует финансовые результаты предприятия.

Таблица 6 – Анализ финансовых результатов

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.
Доходы, руб.	11010085	34750853	-3594549
Расходы, руб.	11043404	29127086	23554181

Операции с обязательствами, руб.	-3285032	606221	-454411
Чистое увеличение прочей кредиторской задолженности, руб.	-3265833	666221,1	-454411

Таблица 7 – Изменения финансовых результатов по сравнению с 2012 г.

Показатель	2013г.	2014г.
Доходы, руб.	23740768	-14604634
Расходы, руб.	18083681	12510777
Операции с обязательствами, руб.	3891253,1	2830621,3
Чистое увеличение прочей кредиторской задолженности, руб.	932053,9	2811422,1

Доходы компании за анализируемый период сильно сократились, при этом расходы имели стабильную тенденцию к росту.

Выводы по главе 2

Таким образом, можно сказать, что обороты предприятия за 2016 год составили 501467680 руб., в 2017 году 507954 684 руб., а в 2018 году 480468434 руб.

С 2016 по 2018 год обороты предприятия снизились на 20999254 руб., что является отрицательным моментом в деятельности предприятия ООО «СЦПК» и рекомендуется бухгалтеру внимательно пересмотреть все доходы и расходы, так не правильное соотношение доходов и расходов может привести к завышению или занижению налоговой базы.

3. Пути улучшения обеспеченности предприятия денежными средствами и их использования в ООО «СЦПК»

План поступления и расходования денежных средств разрабатывается на предстоящий год в помесечном разрезе с тем, чтобы обеспечить учет сезонных колебаний денежных потоков предприятия. Он составляется по отдельным видам хозяйственной деятельности и по предприятию в целом.

Основной целью разработки плана поступления и расходования денежных средств является прогнозирование во времени валового и чистого денежных потоков предприятия в разрезе отдельных видов его хозяйственной деятельности и обеспечение постоянной платежеспособности на всех этапах планового периода.

Для улучшения обеспеченности предприятия денежными средствами в ООО «СЦПК» предлагается составление плана поступления и расходования денежных средств, так как на данном предприятии такой план не разрабатывается.

Так как большинство показателей, характеризующих динамику денежного потока предприятия достаточно трудно спрогнозировать с большой точностью, прогнозирование денежного потока заключается в построении бюджетов денежных средств в планируемом периоде, учитывая лишь основные составляющие потока: объем реализации, долю выручки за наличный расчет, прогноз кредиторской задолженности и др. Прогноз осуществляется на какой-то период в разрезе подпериодов: год по кварталам, год по месяцам, квартал по месяцам и т. д.

В любом случае процедуры методики прогнозирования выполняются в следующей последовательности: прогнозирование денежных поступлений по подпериодам; прогнозирование оттока денежных средств по подпериодам, расчет чистого денежного потока (излишек/недостаток) по подпериодам; определение совокупной потребности в краткосрочном финансировании в разрезе подпериодов.

Смысл первого этапа состоит в том, чтобы рассчитать объем возможных денежных поступлений. Определенная сложность в подобном расчете может возникнуть в том случае, если предприятие применяет методику определения выручки по мере отгрузки товаров. Основным источником поступления денежных средств является реализация товаров, которая подразделяется на продажу товаров за наличный

расчет и в кредит. На практике большинство предприятий отслеживает средний период времени, который требуется покупателям для того, чтобы оплатить счета. Исходя из этого, можно рассчитать, какая часть выручки за реализованную продукцию поступит в том же подпериоде, а какая в следующем. Далее с помощью балансового метода цепным способом рассчитывают денежные поступления и изменение дебиторской задолженности. Базовое балансовое уравнение имеет вид:

$$ДЗн + ВР = ДЗк + ДП,$$

где: ДЗн - дебиторская задолженность за товары и услуги на начало подпериода,

ДЗк - дебиторская задолженность за товары и услуги на конец подпериода;

ВР - выручка от продажи за подпериод;

ДП - денежные поступления в данном подпериоде.

Более точный расчет предполагает классификацию дебиторской задолженности по срокам ее погашения. Такая классификация может быть выполнена путем накопления статистики и анализа фактических данных о погашении дебиторской задолженности за предыдущие периоды. Анализ рекомендуется делать по месяцам. Таким образом, можно установить усредненную долю дебиторской задолженности со сроком погашения соответственно до 30 дней, до 60 дней, до 90 дней и т.д. При наличии других существенных источников поступления денежных средств (прочая реализация, внереализационные операции) их прогнозная оценка выполняется методом прямого счета; полученная сумма добавляется к сумме денежных поступлений от реализации за данный подпериод.

На втором этапе рассчитывается отток денежных средств. Основным его составным элементом является погашение кредиторской задолженности. Считается, что предприятие оплачивает свои счета вовремя, хотя в некоторой степени оно может отсрочить платеж. Процесс задержки платежа называют «растягиванием» кредиторской задолженности; отсроченная кредиторская задолженность, в этом случае выступает в качестве дополнительного источника краткосрочного финансирования. В странах с развитой рыночной экономикой существуют различные системы оплаты товаров, в частности, размер оплаты дифференцируется в зависимости от периода, в течение которого сделан платеж. При использовании подобной системы отсроченная кредиторская задолженность становится довольно дорогостоящим источником финансирования, поскольку теряется часть предоставляемой поставщиком скидки. К другим направлениям

использования денежных средств относятся заработная плата персонала, административные и другие постоянные и переменные расходы, а также капитальные вложения, выплаты налогов, процентов, дивидендов.

Третий этап является логическим продолжением двух предыдущих: путем сопоставления прогнозируемых денежных поступлений и выплат рассчитывается чистый денежный поток.

На четвертом этапе рассчитывается совокупная потребность в краткосрочном финансировании. Смысл этапа заключается в определении размера краткосрочной банковской ссуды по каждому подпериоду, необходимой для обеспечения прогнозируемого денежного потока. При расчете рекомендуется принимать во внимание желаемый минимум денежных средств на расчетном счете, который целесообразно иметь в качестве страхового запаса, а также для возможных непрогнозируемых заранее выгодных инвестиций.

Высокий динамизм потоков, их зависимость от множества факторов краткосрочного действия определяют необходимость разработки платежного календаря, который обеспечивает ежедневный контроль за поступлением и расходованием денежных средств предприятия.

В качестве примера приведем прогнозные расчеты на 2012 год вторым способом. Существует определенная последовательность расчета отдельных показателей при прогнозировании поступления и расходования денежных средств исходя из планируемой целевой суммы чистой прибыли.

Используя планируемую сумму чистой прибыли предприятия на 2019 год, а также плановую сумму операционных затрат по производству и реализации продукции, определим остальные показатели (таблица 8).

Таблица 8 - Прогнозные расчеты поступления и расходования денежных средств по операционной деятельности на 2019 год

Показатели Сумма, тыс. руб.

1. Плановая сумма прибыли, не облагаемой налогом на прибыль (валовой). 168

2.	Плановая сумма прибыли, облагаемой налогом на прибыль (валовой).	360
3.	Плановая сумма налога на прибыль.	108
4.	Плановая сумма чистой прибыли.	420
5.	Сумма операционных затрат по производству и реализации продукции -	
	всего	42881
	в том числе амортизационные отчисления	6357
6.	Сумма поступления денежных средств от реализации продукции	52390
	Сумма НДС.	10478
8.	Общая сумма расходов денежных средств от операционной деятельности.	47110
9.	Сумма чистого денежного потока по операционной деятельности.	6777

Таким образом, как показывают расчеты, сумма чистого денежного потока по операционной деятельности предприятия, планируемая на 2019 год, составит 6777 тыс. руб., что на 15 % выше, чем было достигнуто в 2018 году. Это объясняется тем, что в предстоящем периоде предприятие планирует получить прибыль от производства и реализации продукции за счет увеличения объемов производства.

Прогнозирование поступления и расходования денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности осуществляется методом прямого счета на основе потребности предприятия в инвестициях и во внешнем финансировании.

Высокий динамизм потоков, их зависимость от множества факторов краткосрочного действия определяют необходимость разработки платежного календаря, который обеспечивает ежедневный контроль за поступлением и расходованием денежных средств предприятия.

Основной целью разработки платежного календаря является установление конкретных сроков поступления денежных средств и платежей предприятия и их доведение до конкретных исполнителей в форме плановых заданий. С учетом этой цели платежный календарь определяют иногда как «план платежей точной даты».

Вывод по главе 3

Проанализировав вышесказанное, можно сделать вывод о том, что планируемыми улучшениями для ООО «СЦПК» является разработка календарного плана с установлением конкретных сроков поступления денежных средств и платежей предприятия и их доведение до конкретных исполнителей в форме плановых заданий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сегодня, когда финансовое положение многих российских предприятий крайне неустойчиво, для их финансово - бухгалтерских служб одним из основных объектов анализа и управления должны стать денежные потоки, под которыми понимают все поступления и выплаты денежных средств, осуществляемые предприятием в ходе его текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. За рубежом специалистами, раньше нас начавшими исследования в данной области, уже накоплен опыт, который целесообразно использовать нашим предприятиям.

Анализ системы управления денежными средствами компаний занимает все большее место в принятии экономических решений в современных условиях построения развитого рынка. За рубежом эти вопросы достаточно изучены, что определяется существованием множества теорий и взглядов. Российская же практика значительно усложняет их применение. Поэтому недостаточно иметь

лишь теоретическое представление о подходах к анализу, целесообразно рассмотреть различные подходы на практическом примере. Не каждый российский бухгалтер сможет разобраться в чужом балансе (а тем более составленном по международным стандартам), понять смысл тех или иных записей. А для специалистов, не имеющих бухгалтерского образования, цифры являются наиболее сложной частью финансового отчета.

В условиях рыночной экономики процессы формирования и распределения финансовых ресурсов стали исключительным правом самих предприятий, а эффективность их использования - важнейшим критерием при оценке хозяйственной деятельности, при выборе тактических и стратегических управленческих решений, выборе оптимальных вариантов инвестиционных проектов. Необходимым признаком финансовой устойчивости любой организации является способность генерировать денежные потоки, обеспечивающие её потребности в денежных средствах для осуществления своей текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Особое значение эта проблема приобретает в переходный период развития отечественной экономики, характерный кризисом неплатежей и тотальным дефицитом денежных ресурсов. Даже успешно работающие, прибыльные предприятия могут испытывать острую нехватку денежных средств, ставящую под угрозу их текущую хозяйственную деятельность, угнетающую инвестиционную активность, делающую невозможным выполнение обязательств по оплате труда работников, по внесению налогов в бюджет и погашению задолженностей перед партнерами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть 1. – М.: Омега – Л, 2008. – 665 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: В 2 частях: по состоянию на 05.10.2009. – М.: Омега – Л, 2009. – 560 с.
3. Нормативная база бухгалтерского учета: сборник официальных материалов / предисловие и составление Бакаева А.С. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2013. – 400 с.
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 25 ноября 1996 г. № 129 – ФЗ // Экономика и жизнь. 1996. – 48. – С. 18.
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 27.07.98. № 34-н // Регламент. – 2006. – № 7. С. 5.

6. Ануфриев В.Е. Учет валютных операций. // Бухгалтерский учет. – 2005. – №6. – С. 72 – 79.
7. Бапрышникова А. А. Расчеты по авансам: налоги и налогообложение. // Главбух. – 2005. – №7. – С. 30-36.
8. Богатая И.Н. Аудит для студентов вузов. – Изд. 2-е, доп. и перераб. — Ростов на Дону: Феникс, 2006. – 252 с.
9. Букач, Е. Расчеты с подотчетными лицами / Е. Букач // Экономика и жизнь. – 2006. – №15. – С. 5 – 10. – (Бухгалтерское приложение)
10. Бычкова С.М., Газарян А.В. Планирование в аудите. – М.: Финансы и статистика, 2007.– 326 с.
11. Буристрова Л.Н. Финансы и бухгалтерский учет предприятия. – М.: Инфра – М, 2004. – 223 с.
12. Васильев Д.В. Приобретение ТМЦ за наличный расчет у физических лиц. // Главбух. – 2006. 7. – С 30 – 36.
13. Верещага В.В. Порядок использования контрольно-кассовых машин и санкции за их неприменение. // Главбух. – 2006. – №4. – С. 36 – 42.
14. Верещага В.В. Расчет наличными денежными средствами. // Главбух. – 2012. – №18. – С. 35 – 41.
15. Верещагин С.А. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 65 с.
16. Ерофеева В.А. Бухгалтерский учет. – М.: Юрайт, 2005. – 185 с.
17. Ковалева О.В. Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской отчетности коммерческих предприятий. Ростов на Дону.: Феникс, 2006. – 512 с.
18. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет: учебник. – Изд. 6-е, перераб. и доп. – М.: Издательство «Экзамен», 2014. – 815 с. (Серия: «Учебник для вузов»).
19. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2011. – С. 342.
20. Костюк Г.И. Учет денежных средств. // Бухгалтерский учет. – 2016. – №6. – С. 7 – 13.
21. Краснова Л.П. Бухгалтерский учет. – М.: Юристъ, 2011. – 550 с.
22. Новикова М.В. Отчет о движении денежных средств. // Бухгалтерский учет. 2014. – №1. – С. 102 – 107.
23. Рабинович А.М. Расчеты с использованием векселей. // Бухгалтерский учет. – 2012. – № 14. – С. 39 – 49.
24. Рагуленко Т.М. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 351 с.
25. Смоленцева, Л.А. Своя жизнь наши расчеты / Л. А. Смоленцева // Российский налоговый курьер. – 2009. – №20. С. 89.

26. Садикова И.А. Мирошникова П.А. Применение бланков строгой отчетности при расчетах с населением. // Главбух.. – 2011. – № 15. – С. 49 – 55.
27. Сафронова Н.Г. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: ИНФРА – М, 2014. – 526 с.
28. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. – М.: Анкил-ДИС, 2013. – С. 186.