

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время, организации в процессе осуществления своей деятельности взаимодействуют с разными предприятиями, организациями и лицами. Расчеты между различными организациями и лицами производится наличными и безналичными денежными средствами. Но для того чтобы организация могла своевременно рассчитываться с контрагентами, чтобы осуществлять текущую деятельность, инвестировать средства в свое развитие ей необходимо располагать денежными средствами.

Управление денежными средствами является тем инструментом, при помощи которого можно достичь желаемого результата деятельности предприятия - получения прибыли. В настоящее время важной проблемой любого предприятия является нехватка денежных средств, представляющих собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью. Этими обстоятельствами обусловлен выбор темы исследования.

На сегодняшний день можно говорить о том, что результаты анализа денежных средств дают возможность составить правильное мнение и соответственно принять осознанные решения относительно финансовой деятельности организации в определенный момент времени, позволяют, оценить ликвидность и платежеспособность организации, а также повысить рентабельность денежных потоков.

Цель курсовой работы является исследование основных вопросов анализа денежных средств на примере конкретного экономического субъекта.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- изучить теоретические основы анализа денежных средств;
- описать организацию бухгалтерского учета и результаты анализа денежных средств;

- определить направления совершенствования управления денежными потоками для исследуемого экономического субъекта;

Объект курсовой работы: строительно-монтажная организация ТОО Фирма «А-Group».

Предмет курсовой работы: порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств в организации.

В процессе исследования теоретических и практических основ были изучены методические материалы, специальная литература, результаты исследования по данному вопросу отечественных и зарубежных авторов, также использовались материалы научных конференций по вопросам управления денежными потоками. В работе использовались статистические данные и документы бухгалтерской отчетности ТОО Фирма «А-Group».

Теоретическая значимость курсовой работы заключается в изучение научных трудов отечественных и зарубежных ученых в экономической области, связанной с денежными потоками, таких как Радостовец В.К., Скляренко В.Т., Толпаков Ж.С., Баймуханова С.Б., Амирбекова Р.А., Елубаева Ж.М., Сергеев И.В., Веретенникова И.И. и многих других, а также в исследовании уточнены понятия «денежные средства», «денежный поток» «оборот денежных средств в организации».

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы. Первая глава посвящена изучению теоретических основ анализа движения денежных средств. В рамках данной главы нами рассматривается понятие денежных средств и их значение в системе бухгалтерского учета. Также изучается нормативное регулирование и бухгалтерский учет операций по движению денежных средств. Во второй главе курсовой работы анализируется влияние движения денежных потоков на финансовую устойчивость организации ТОО Фирма «А-Group». Дается подробная организационно-экономическая характеристика деятельности и учетной политики ТОО Фирма «А-Group». В третьей главе дается оценка совершенствования управления денежными потоками в организации ТОО Фирма «А-Group».

## **Глава 1. Теоретические основы анализа денежных средств**

## **1.1 Понятие денежных средств их значение в системе бухгалтерского учета**

В ходе своей финансово-хозяйственной деятельности каждая организация ведет различные расчеты. Это могут быть расчеты с поставщиками, за приобретение сырья и материалов, с покупателями, за приобретаемые ими товары, с заказчиками, за оказанные услуги или выполненные работы. Все эти расчеты выполняются с использованием денежных средств в безналичной или наличной форме[1].

Для обеспечения сохранности, контроля бухгалтер должен достоверно и своевременно фиксировать каждый факт проведенной операции, связанной с движением денежных средств.

Сущность денег в современной экономике очень важна. Именно деньги являются главным инструментом и регулятором хозяйственной деятельности. С помощью увеличения или уменьшения количества денег в обороте, государство решает различные задачи, оказывает влияние на различные финансовые процессы.

На сегодняшний день практически невозможно представить себе жизнь современного человека без участия в ней денег. Деньги являются необходимым инструментом для получения человеком необходимых ему жизненных благ. Человек устроен так, что ему для комфортной жизни необходимо обеспечивать удовлетворения ряда потребностей. Поэтому, большинство стремлений человека связано с задачей, получения большего количества различных благ, которые позволят удовлетворить необходимые потребности. Следовательно, финансовая деятельность человека направлена на цель получения большего количества денег.

По мнению Елубаева Ж.М., «денежные средства - средства в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе организации, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом. Денежные средства превращаются в легко реализуемые ценные бумаги, а также в денежные и платежные документы. Денежный поток - это система финансовых операций в виде притока и оттока, денежных средств, нацеленный на решение поставленных вопросов и достижение конкретных результатов в области текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации»[2].

Движение денежных средств организации представляет собой постоянный процесс. Для каждого направления использования денежных средств должен быть соответствующий источник. Активы организации представляют собой цели использования денежных средств, а пассивы и собственный капитал представляют собой чистые источники, на которые используются денежные средства[3].

Приход и расход денежных средств, создают денежный поток. Денежный поток - это система финансовых операций в виде притока и оттока денежных средств, нацеленных на решение поставленных вопросов и достижение конкретных результатов в области текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации[4].

Основные принципы рационального распределения финансовых потоков организации:

1. Грамотная организация финансовых потоков является важнейшим звеном в финансовом благополучии организации, и очень важно для получения высоких показателей деятельности.
2. Финансовые потоки являются залогом стратегически правильного развития предприятия. Изменение ситуации в финансовой стабильности предприятия, в сторону ухудшения или улучшения зависит от количества, объема и разносторонности потоков финансовых средств в бюджете конкретного предприятия в периоде определенного времени.
3. Правильно спланированные финансовые потоки обеспечивают устойчиво-стабильное развитие предприятия. Срыв в поступление, перечисление денежных средств играет неизменно негативную роль при формировании производственных запасов товарно-материальных средств, производительность труда, реализации продукции и т.д. Вместе с тем грамотно сформированы денежные потоки обеспечивают ускорение роста производства, внедрение новых технологий и общее развитие.
4. Наличие свободных финансовых потоков позволяют уйти от использования заемных денежных средств.
5. Финансовые потоки оказывают важное влияние на процесс ускорения оборота бюджета организации, а это, в свою очередь, ведет к ускорению производства в целом и позволяют снизить расходы в производственной деятельности организации. Что в свою очередь неизменно ведет к увеличению суммы прибыли,

повышению инвестиционной привлекательности и увеличению ликвидности активов предприятия.

6. Правильная организация бюджета предприятия исключают риски кризиса неплатежеспособности[5].

Отчет о наличии и использовании денежных средств - это метод, при помощи которого мы имеем представление о изменении объема средств между начальной и конечной датой финансового отчета, к какому бы периоду не относился анализ - кварталу, году или пятилетию. Отчет об источниках и использовании денежных средств описывает скорее чистые, чем общие изменения в финансовом положении на разные даты. Общие изменения - это все изменения, которые происходят между двумя отчетными датами, а чистые изменения определяются как результат общих изменений.

Значение ведения учета движения денежных средств играет огромную роль и является важнейшим разделом бухгалтерского учета в любой организации[6].

Учет денежных средств в организации решает задачи оперативного контроля за сохранностью наличных и безналичных денежных средств в организации. Кроме этого, важной задачей учета является своевременное и достоверное документирование операций с денежными средствами и контроль их целевого использования.

Основными задачами учета денежных средств и расчетов в организации являются: правильное и своевременное оформление и документирование операций по движению денежных средств и расчетов; контроль за использованием денежных средств организациями строго по целевому назначению; своевременная выверка расчетов с кредиторами и дебиторами для исключения просроченной задолженности; повседневный, оперативный контроль за сохранностью наличных денежных средств в кассе предприятия; контроль за своевременными и правильными расчетами с банками, бюджетом, персоналом; контроль за соблюдением форм расчетов, установленных.

Денежные средства выполняют следующие функции: являются мерой стоимости товаров; используются для обмена товарной продукции; предназначены для накопления капитала; служат для образования сокровищ; являются мировым эквивалентом[7].

Денежные средства предприятия могут находиться в кассе (счет 1010 «Денежные средства в кассе»), на расчетных счетах в банках (счет 1030 «Денежные средства на текущих банковских счетах»), на валютных счетах в банках (счет 1040 «Денежные средства на карт-счетах»), на специальных счетах в банках (счет 1050 «Денежные средства на сберегательных счетах»). Они могут быть зафиксированы в денежных документах (счет 1010 «Денежные средства в кассе»), находиться в пути (счет 1020 «Денежные средства в пути») или быть в виде финансовых вложений (счет 1120 «Краткосрочные финансовые активы»)[8].

Таким образом, расчеты между организациями, а также между организациями и физическими лицами могут осуществляться безналичными или наличными денежными средствами. Наличные расчеты с физическими и юридическими лицами осуществляются через кассы организаций. Безналичные расчеты происходят с помощью банковской системы. Безналичные расчеты производятся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Средством платежа в расчетах выступают денежные средства.

## **1.2. Нормативное регулирование и бухгалтерский учет операций по движению денежных средств**

Движение денежных средств в Республике Казахстан и в Российской Федерации осуществляется на основании установленных законов, нормах, правилах и положениях, которые в свою очередь подразделяются на уровни в зависимости от назначения и статуса. Сравнительная характеристика нормативного регулирования операций по движению денежных средств в Казахстане и России представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Нормативное регулирование операций по движению денежных средств в Российской Федерации и Республике Казахстан

Уровень	Пояснение	Примеры документов, относящихся к данному уровню
1	уровень	

## Российская Федерация

Законодательные акты, указы  
Президента РФ и

Постановления Правительства,  
регламентирующие прямо или  
косвенно организацию и  
ведение бухгалтерского  
учета в организации.

- Федеральный закон №402-ФЗ «О  
бухгалтерском учете»;

-Федеральный закон о применении  
контрольно- кассовой техники при  
осуществлении наличных денежных  
расчетов и расчетов с использованием  
платежных карт;

- Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н  
«Об утверждении Плана и  
корреспонденции счетов бухгалтерского  
учета финансово-хозяйственной  
деятельности организаций и Инструкции  
по его применению»;

-Приказ Минфина РФ «О формах  
бухгалтерской отчетности организаций»  
от 02.07.2010 N 66н.

## Республика Казахстан

законодательные акты, указы  
Президента РК и постановления  
Правительства,  
регламентирующие прямо или  
косвенно

организацию и ведение  
бухгалтерского учета в  
организации.

-Предпринимательский кодекс

-Гражданский кодекс Республики  
Казахстан

-Закон РК «О бухгалтерском учете и  
финансовой отчетности»;

-Закон Республики Казахстан «О  
валютном регулировании и валютном  
контроле»

-Закон Республики Казахстан «О  
товариществах с ограниченной и  
дополнительной ответственностью»

-Закон Республики Казахстан «О  
платежах и платежных системах»

-Положение Республики Казахстан по  
применению контрольно-кассовых  
аппаратов с фискальной памятью

-Приказ Министра финансов Республики  
Казахстан «Об утверждении правил  
ведения бухгалтерского учета»

-Приказ Министра финансов Республики  
Казахстан «Об утверждении Плана  
счетов бухгалтерского учета  
государственных учреждений»

-Приказ Министра финансов Республики  
Казахстан «Об утверждении перечня и  
форм годовой финансовой отчетности  
для публикации организациями  
публичного интереса



2

уровень

Российская Федерация

положения по бухгалтерскому  
учету и отчетности

- Положение по бухгалтерскому учету  
23/11

«Отчет о движении денежных средств»;

- Положение по бухгалтерскому учету  
3/2006

«Учет активов и обязательств, стоимость  
которых

выражена в иностранной валюте»;

- Положение по бухгалтерскому учету  
9/99 «Доходы организации»;

- Положение по бухгалтерскому учету  
10/99 «Расходы организации»;

- Международный стандарт финансовой  
отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении  
денежных средств»

Республика Казахстан

положения по бух. учету и  
отчетности

Международный стандарт финансовой  
отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении  
денежных средств»

3

уровень

Российская Федерация

Методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии,	- Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств;
Письма Министерства финансов РФ и других ведомств	- Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов;
	- Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию:

Республика Казахстан

методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма	Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств;
Министерства финансов РК и других ведомств	Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов;
	Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию:
	Положение о порядке ведения кассовых операций.

4  
уровень

Российская Федерация

рабочие документы по бухгалтерскому учету самой организации.

- Приказ об учетной политике организации;

- Рабочий план счетов бухгалтерского учета;

- система документооборота;

- должностные инструкции учетных работников

рабочие документы по бухгалтерскому учету самой организации.

Приказ об учетной политике организации;

Рабочий план счетов бухгалтерского учета;

система документооборота;

Должностные инструкции учетных работников

Итак, изучив понятие денежных средств, их значение и нормативное регулирование в системе бухгалтерского учета в Российской Федерации и Республике Казахстан можно сказать о том, что денежные средства являются неотъемлемой частью в деятельности любой организации и имеют если не главное, то очень весомое значение в финансовом состоянии организации.

Денежные средства в деятельности организации выступают средствами платежа. Движение денежных средств представляют собой денежные потоки, которые бывают положительными и отрицательными. Положительные денежные потоки представляют собой поступление денежных средств, а отрицательные расход денежных средств. Только сбалансированный приход и расход оказывают положительное влияние на финансовое состояние организации. Грамотное управление денежными потоками влияет на сбалансированность предприятия и возможности организации осуществлять свою деятельность без нужды в денежных средствах или наоборот их нерациональном избытке[9].

Информация по движению денежных средств накапливается на специальных счетах бухгалтерского учета по движению денежных средств и группируется в Отчете о движении денежных средств. Отчет о движении денежных средств непосредственно используется для оценки и анализа использования денежных средств и управления денежными потоками.

Деятельность организации в сфере движения денежных средств регламентируется различными нормативными документами: законами, положениями, требованиями, инструкциями, которые помогают работникам организаций вести учет в соответствии с требованиями установленными уполномоченными органами Российской Федерации. Соблюдение данных требований делает отчетность простой в использовании, понятной для всех субъектов и главное правильной, несоблюдение данных актов несет за собой административную или уголовную ответственность.

В настоящее время невозможно представить деятельность любой организации без использования денежных средств. При осуществлении предпринимательской деятельности организации постоянно ведут взаимные денежные расчеты.

Общий порядок организации денежного обращения в Казахстане регламентируется Национальным банком посредством Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 31.12.2015 г.).

Кассовые операции занимают одно из главных мест в деятельности организации. Денежные расчеты производятся либо наличными деньгами, либо в виде безналичных платежей.

Необходимость в наличии денежных средств в современных организациях является постоянным явлением, т.к. организациям необходимо выдавать денежные средства на командировочные и хозяйственные расходы, выплату зарплаты, пособий и оплату наличными денежными средствами оказанных услуг. Поступать денежные средства в кассу могут за наличную оплату заказчиками за оказанные им услуги, при снятии денежных средств с расчётного счета, при погашении работниками возникших перед организацией задолженностей.

Формы движения денежных средств представлены на рисунке 1.

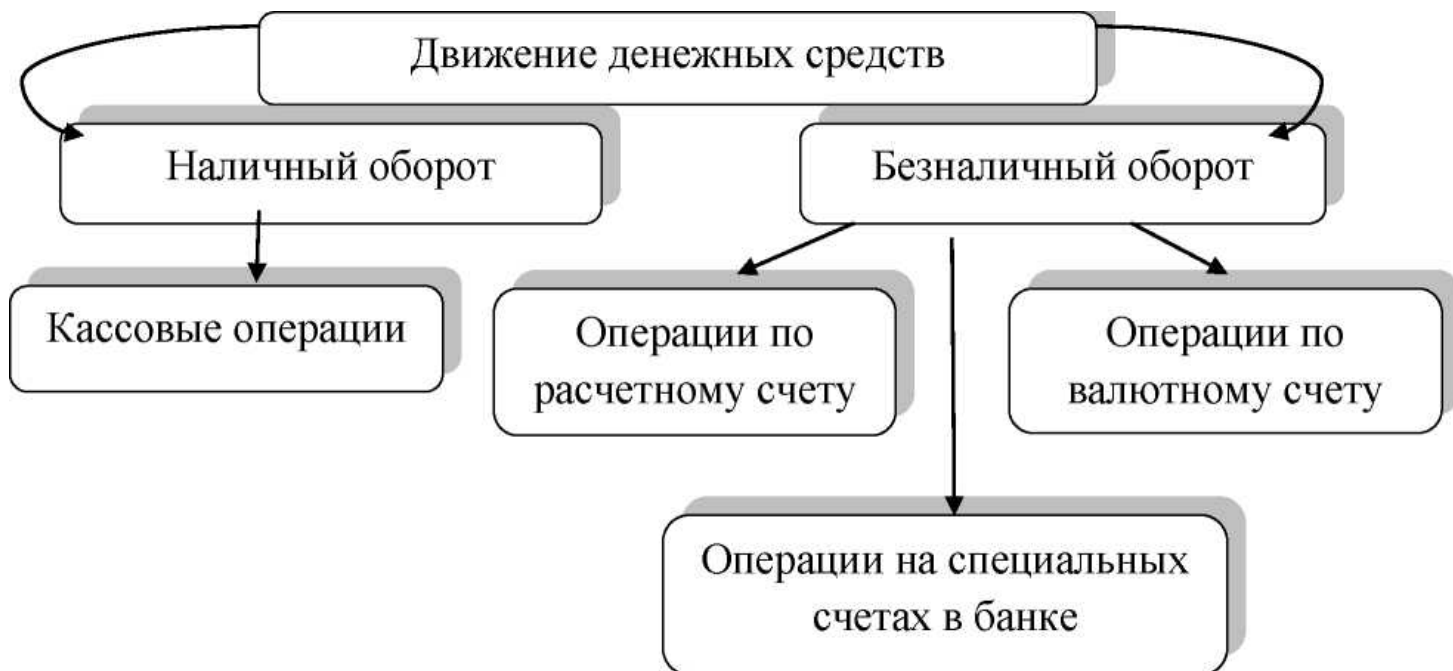


Рисунок 1 - Формы движения денежных средств

Для поступления, выдачи и хранения денежных средств в организации должен быть оборудован специальный участок-касса, которую возглавляет материально - ответственное лицо кассир, с которым должен быть заключен договор о полной материальной ответственности. Движение денежных средств в кассе организации отражается на Активном счете 1010 «Денежные средства в кассе».

По приказам руководителя и главного бухгалтера организации кассир выполняет операции по движению денежных средств. Поступление и выдача наличных средств из кассы организации производится с помощью приходных и расходных кассовых ордеров.

Приходный кассовый ордер используют для оформления поступления наличных средств в кассу организации — форма №КО-1.

Документооборот кассовых операций представлен на рисунке 2.



Рисунок 2 - Документооборот по учету кассовых операций[10]

В бухгалтерском учете операции по поступлению денежных средств в кассу организации отражаются бухгалтерскими записями с использованием специализированных счетов бухгалтерского учета.

Каждое предприятие обязано вести только одну кассовую книгу формы установленной нормативным законодательством. В данной книге кассир должен вести операции по поступлению и расходованию денежных средств. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. Руководитель и главный бухгалтер должны заверить своими подписями количество листов в кассовой книге.

Выдача и прием денег, а также безналичные перечисления могут осуществляться банком на основании специальных утвержденных документов, которые могут подтвердить осуществление хозяйственной операции.

Движение безналичных денежных средств осуществляется на активных счетах:

- 1020 Денежные средства в пути
- 1030 Денежные средства на текущих банковских счетах
- 1040 Денежные средства на карт-счетах
- 1050 Денежные средства на сберегательных счетах
- 1060 Прочие денежные средства.

Платёжное поручение является распоряжением клиента на перечисление средств другому предприятию.

Оно выписывается на основании счетов-фактур, актов выполненных работ, договоров, накладных, распоряжений бухгалтерии на перечисление налогов и сборов и др. По договоренности сторон платежные поручения могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Предприятие получает от банка выписку с расчетного счета, т.е. перечень произведенных им операций за отчетный период. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка с расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком и является основным документом, на основании которого бухгалтер делает проводки по движению денежных средств на расчетном счете.

Выписка банка служит основанием для бухгалтерских записей и одновременно заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету.

Документальное оформление учета денежных средств на расчетном счете организации представлено на рисунке 3.

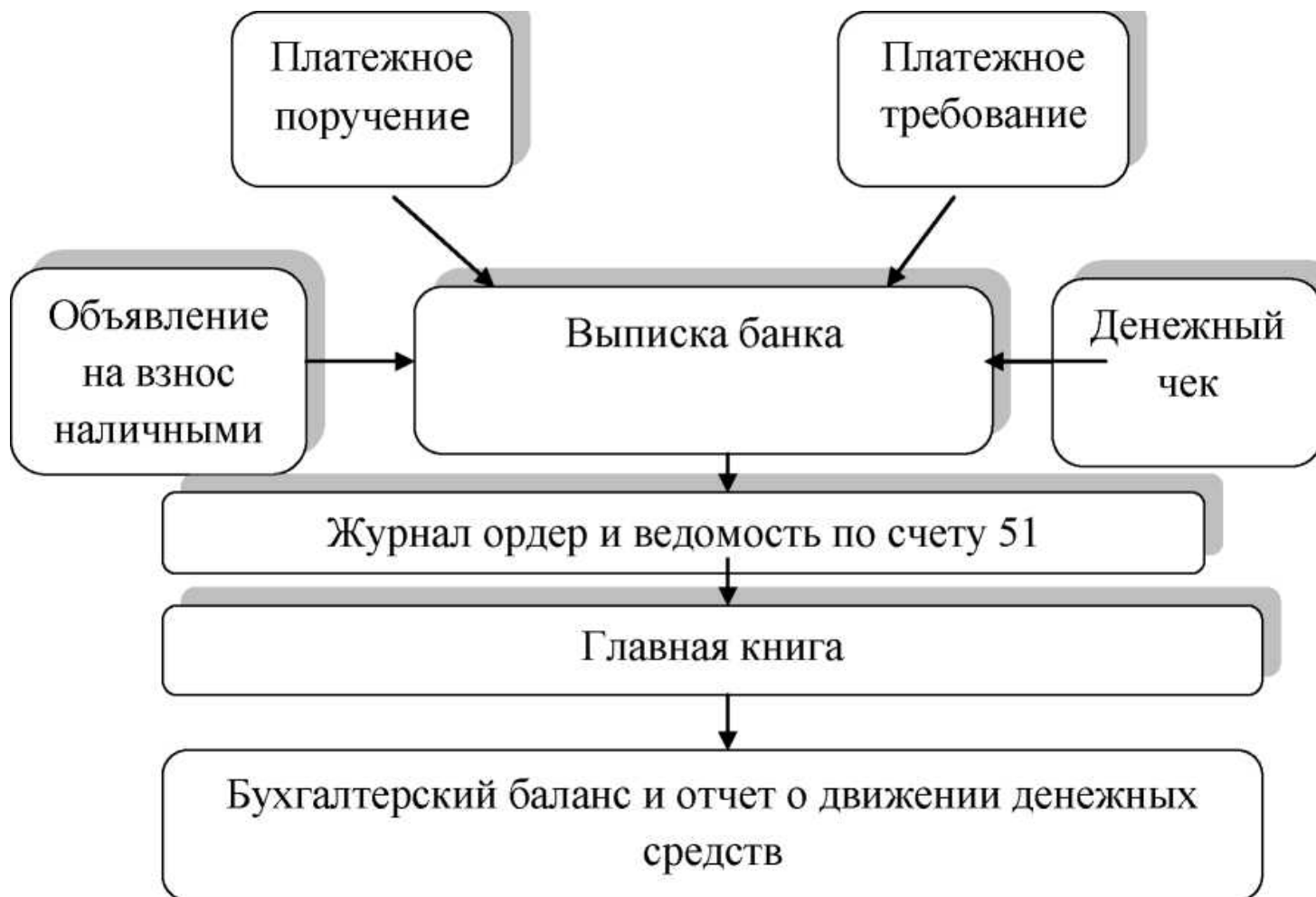


Рисунок 3 - Схема документального оформления учета денежных средств на расчетном счете[11]

Организация может использовать как наличную, так и безналичную иностранную валюту при расчетах со своими работниками, направляемыми в заграничные командировки, при расчетах со своими зарубежными партнерами, а также при проведении других валютных операций.

Наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), учитывают на специальных счетах в банках.



При документальном оформлении операции на специальных счетах в банке используются:

Аккредитив - это форма оплаты с предварительным открытием специального счета. При открытии аккредитива банк списывает сумму, на которую открывается аккредитив с расчетного счета, помещая деньги в беспроцентный депозит.

Для получения организацией со своего счета в банке наличных денег используются чековые книжки. Денежные средства, предназначенные для расчетов чеками, депонируются на специальном счете в банке, при этом банк списывает часть денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет.

Расчетная карта - предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком - эмитентом суммы денежных средств. Расчеты по этому виду карт осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или за счет кредита, предоставляемого банком - эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств.

Пластиковая банковская карта предназначена для получения наличных денег в банкоматах и банках, а также для оплаты товаров или услуг. Корпоративная банковская пластиковая карта открывается на конкретного сотрудника, несмотря на то, что при ее открытии и дальнейшем использовании денежные средства организации переводятся с ее расчетного счета, а не личные средства сотрудника [\[12\]](#).

В бухгалтерском учете операции по движению безналичных денежных средств отражаются записями с использованием специальных счетов бухгалтерского учета.

Таким образом, при учете операции по движению денежных средств используются Активные счета: 1010 Денежные средства в кассе, 1020 Денежные средства в пути, 1030 Денежные средства на текущих банковских счетах. 1040 Денежные средства на карт-счетах, 1050 Денежные средства на сберегательных счетах, 1060 Прочие денежные средства.

При проведении операции по движению денежных средств организация должна быть оснащена необходимым оборудованием, для безопасного учета операции по движению денежных средств и грамотным персоналом для верного отражения учетных и бухгалтерских операции по движению денежных средств.

Важное значение для учета денежных средств имеет верное и грамотное заполнение первичных учетных документов, так как они являются основой ведения учета и непосредственно влияют на бухгалтерские итоги[13].

Итак, изучив особенности бухгалтерского учета наличного и безналичного учета денежных средств можно сделать выводы о том, что ведение бухгалтерского учета в сфере движения денежных средств является очень важной и значимой частью в ведении бухгалтерского учета.

Правильное, грамотное и своевременное ведение учета влияет не только на отчетность организации, но и на оценку ситуации по приходу и расходу денежных средств на каждый день работы организации.

Ведь несвоевременное отражение данных по приходу и расходу денежных средств может дезинформировать руководство о финансовом состоянии организации на конкретную дату.

Данные бухгалтерского учета накапливаются в специальных регистрах и систематизируются в бухгалтерской отчетности, которую руководство использует для планирования деятельности и разработки мероприятий по принятию управленческих решений.

Для учета безналичных денежных средств используется расчетный счет, валютный счет или специальные счета в банке, которые открываются по заявлению, поступившему от организации.

Для упрощения ведения бухгалтерского учета денежных средств созданы специальные автоматизированные программы, которые должны помочь бухгалтеру в своевременности и правильности ведении учета. Так же созданы специальные формы всех документов для учета прихода и расхода, денежных средств, которые являются унифицированными, простыми и понятными для всех пользователей бухгалтерской информации[14].

Таким образом, ведение бухгалтерского учета наличных денежных средств производится с использованием кассы, которая должна быть оборудована в соответствии с установленными требованиями. Ответственность за наличность денежных средств в кассе несет кассир.

# **Глава 2. Организация бухгалтерского учета и результаты анализа денежных средств в ТОО Фирма «А-Group»**

## **2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности и учетной политики ТОО Фирма «А-Group»**

Товарищество с ограниченной ответственностью фирма ТОО Фирма «А-Group» (далее - Товарищество) является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, осуществляет свою деятельность на основании Конституции РК, Налогового кодекса РК Гражданского Кодекса Республики Казахстан, Закона РК «О товариществах с ограниченной ответственностью и дополнительной ответственностью», других законодательных актов РК, Устава и Учредительного договора предприятия.

Место нахождения товарищества: Республика Казахстан, Павлодарская область, 140000, г. Павлодар, ул. Кутузова, дом 24, офис 123.

Полное наименование товарищества на государственном языке: «А-Group» фирмасы Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі.

Сокращенное наименование предприятие на государственном языке: «А-Group» фирмасы ЖШС.

Полное наименование товарищества на русском языке: Товарищество с ограниченной ответственностью «А-Group».

Сокращенное наименование товарищества на русском языке: ТОО фирма «А-Group».

Товарищество создано на неопределенный срок.

Основной целью деятельности товарищества является извлечение дохода путем эффективного использования производственного, управленческого и коммерческого опыта и технического потенциала, которым располагает

Учредитель.

Для реализации своей цели товарищество осуществляет следующее (предмет деятельности): производство строительных материалов; консультирование, обучение в области охраны труда, промышленной безопасности; консультирование по ИСО 9001, 14001, OHSAS 18001; оформление пакета документов на получение разрешения на эмиссии в окружающую среду; выполнение отчетов по экологии; научно-техническое консультирование в области противопожарной безопасности и охрана окружающей среды; производство, проведение испытаний, закуп, поставка, реализация пожарно-технической продукции; предупреждение и тушение пожаров на соответствующих объектах; проведение первоочередных аварийно-спасательных работ, связанных с тушением пожаров, на соответствующих объектах; обучение населения мерам пожарной безопасности; огнезащитные и трубопечные работы; производство, ремонт и обслуживание пожарного снаряжения; строительство, реконструкция и ремонт зданий и сооружений противопожарной службы; монтаж, наладка и техническое обслуживание средств охранной, пожарной сигнализации и противопожарной автоматики; эксплуатация горных производств; посредническая деятельность в организации хозяйственных связей между организациями и гражданами; строительно-монтажные работы; коммерческо-посредническая деятельность; деятельность по оценке имущества; закуп, производство, переработка, хранение и реализация сельхозпродукции кроме зерна.

ТОО Фирма «А-Group» имеет самостоятельный баланс, расчетный счет, печать с указанием своего наименования на русском языке.

Участники товарищества не отвечают по обязательствам ТОО Фирма «А-Group» и несут риск убытков только в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Участники имеют право: участвовать в управлении делами ТОО Фирма «А-Group» в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности ТОО Фирма «А-Group» и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, получать доход от деятельности ТОО Фирма «А-Group» в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом, получить в случае ликвидации ТОО Фирма «А-Group» стоимость части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, прекратить участие в ТОО Фирма «А-Group» путем отчуждения своей доли в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

Участники ТОО Фирма «А-Group» обязаны:

- соблюдать требования Устава, а также учредительного договора,
- вносить вклады в порядке, размерах и в сроки, предусмотренные Уставом,
- не разглашать сведения, которые ТОО Фирма «А-Group» объявлены коммерческой тайной.

Имущество ТОО Фирма «А-Group» составляют основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, стоимость которого отражается в самостоятельном балансе ТОО Фирма «А-Group».

Имущество принадлежит ТОО Фирма «А-Group» на праве собственности.

Источниками формирования имущества ТОО Фирма «А-Group» являются: вклады Участников в уставный капитал, доходы, полученные от его деятельности, иные источники, не запрещенные законодательными актами.

Участники ТОО Фирма «А-Group» могут увеличить размер уставного капитала. В случае увеличения уставного капитала ТОО Фирма «А-Group» обязано известить об этом регистрирующий орган в 3-х месячный срок.

Уменьшение уставного капитала ниже минимального размера, установленного Национальным банком Республики Казахстан, не допускается.

Организационная структура управления предприятия ТОО Фирма «А-Group» представлена на рисунке 4.

Задачей бухгалтерии ТОО Фирма «А-Group» является обеспечение полной и достоверной информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении предприятия, необходимой для оперативного руководства и управления. Бухгалтерия осуществляет организацию бухгалтерского учета, самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы, формирует учетную политику, разрабатывает порядок контроля за операциями и событиями, а также принимает другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Собрание учредителей

Коммерческий директор

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Отдел кадров

Административно-хозяйственный отдел

Главный инженер

Гл. инженер проекта № 1

Гл. инженер проекта № 2

Архитектурно-строительный отдел

Электротехнический отдел

Отдел консультирования, обучения в области охраны труда, промышленной безопасности

Гидро-технический отдел

Отдел информационных систем

Отдел КИПиА

Главный инженер по АСУ

Заместитель

Расчетно-сметный отдел

Рисунок 4 - Организационная структура управления ТОО Фирма «А-Group»

Согласно Учетной политике, денежные средства включают денежные средства в кассе (в тенге и в валюте), на счетах в банке, денежные средства на депозитных банковских счетах, денежные средства на специальных счетах, денежные средства в пути. Денежные средства учитываются в балансе по первоначальной стоимости.

Также в Учетной политике ТОО Фирма «А-Group», ведение кассовых операций осуществляется в соответствии с «Положением о порядке ведения кассовых операций в ТОО Фирма «А-Group», утвержденным 04.01.2015 года. Отчет кассира

составляется ежедневно. Кассовая книга ведется автоматизированным способом, при котором ее листы формируются в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги».

В соответствии с Ученой политикой ТОО Фирма «А-Group», выдача наличных денег в подотчет производится: на расходы, связанные со служебными командировками- в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели; на операционные, хозяйственные и представительские расходы- на основании распоряжения директора ТОО Фирма «А-Group» в пределах и на срок, указанные в служебной записке работника.

Не использованные подотчетные суммы должны быть сданы в кассу не позднее трех дней по окончании срока, на который они выдавались.

Выдача наличных денег в подотчет производится при условии полного отчета по ранее выданным под отчет суммам. ТОО Фирма «А-Group» имеет расчетный, валютный и другие счета в банке. Порядок совершения и оформления операций в банке регулируется правилами банков.

Раскрытие в балансе ТОО Фирма «А-Group» остатков по счетам:

1010 Денежные средства в кассе, где учитывается движение денежных средств в кассе в национальной и в иностранных валютах,

1020 Денежные средства в пути, где учитывается движение денежных средств в пути,

1030 Денежные средства на текущих банковских счетах, где учитывается движение денежных средств на текущих банковских счетах в национальной и иностранной валютах,

1040 Денежные средства на карт-счетах, где учитывается движение денежных средств на карт-счетах в национальной и иностранной валютах,

1050 Денежные средства на сберегательных счетах, где учитывается движение денежных средств на сберегательных счетах в национальной и в иностранных валютах,

1060 Прочие денежные средства на депозитных банковских счетах, где учитываются прочие денежные средства, не указанные в предыдущих группах.

В Учетной политике ТОО Фирма «А-Group» указано, что задачи учета денежных средств заключаются в обеспечении сохранности денежных средств и контроля за использованием их по целевому назначению в соответствии с лимитами, сметами и своевременным документированием всех операций по движению денежных средств, соблюдением расчетной и финансовой дисциплины, своевременном проведении инвентаризации денежных средств, проведении платежей путем безналичных и наличных расчетов. Средства со счетов списываются по распоряжению их владельцев. Без распоряжения владельца списание денежных средств допускается только по решению суда, налоговой службы и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Предприятие ТОО Фирма «А-Group» применяет основную форму безналичных расчетов - расчет платежным поручением.

Формы расчетов между плательщиками и получателями средств определяются договором, а при согласовании между ними могут проводиться зачеты взаимных требований и обязательств.

Предприятие ТОО Фирма «А-Group» также имеет кассу, в которой производится прием, выдача и хранение наличных средств в национальной валюте. Хранение в кассе наличных денежных средств не принадлежащих предприятию, запрещается.

Материально - ответственным лицом по учету денежных средств в кассе ТОО Фирма «А-Group» является кассир, с которым заключается договор о его полной материальной ответственности.

В обязанности кассира на предприятии входит:

- проверка правильности оформления приходных и расходных кассовых ордеров,
- наличия и подлинности подписей, приложений, перечисленных в ордерах,
- принятие или выдача денег по приходным и расходным кассовым ордерам и другим типовым документам,
- Регистрация операций в кассовой книге,
- сдача наличных денег на расчетный счет.

Руководство предприятия, осуществляя организацию кассовых операций, должно обеспечивать учет движения наличных денег.



Движение наличных денег должно отражаться в кассовой книге на основе соответствующих первичных документов, которые предварительно регистрируются бухгалтерской службой. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Количество листов в кассовой книге должно заверяться подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Записи в кассовой книге должны вестись в двух экземплярах через копировальную бумагу. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными и служить отчетом кассира. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. [52,с.252]

Инвентаризация остатка кассы ТОО Фирма «А-Group» производится один раз в квартал по состоянию на 1 число за отчетным кварталом месяца и внеплановые один раз в квартал. Все проверки оформляются актом.

Авансовые отчеты об использовании подотчетных сумм с оправдательными документами сдаются в бухгалтерию не позднее пяти дней после окончания командировок.

На хозяйственные нужды подотчетные суммы выдаются на срок не более 10 дней. Неизрасходованные наличные деньги, выданные в подотчет, должны быть внесены в кассу в день сдачи авансового отчета.

Согласно Закону республики Казахстан «О платежах и платежных системах» платежи между юридическими лицами на сумму, превышающую 4000 месячных расчетных показателей, осуществляются только безналичным путем.

Согласно п. III «Учет денежных средств» Учетной политики ТОО Фирма «А-Group», по решению главного бухгалтера ТОО Фирма «А-Group» или его заместителя к осуществлению данных операций могут привлекаться и другие сотрудники АО после заключения с ними договора о полной материальной ответственности.

Прием денег в кассу осуществляется по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером ТОО Фирма «А-Group». Лицу, внесшему деньги в кассу, выдается квитанция о приеме денег (отрывная часть ордера), подписанная главным бухгалтером и кассиром. Выдачу денег из кассы оформляют расходными кассовыми ордерами или надлежаще оформленными платежными ведомостями, заявлением на выдачу, счетами и другими документами, подписанными руководителем и главным бухгалтером.

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру отдельному лицу, кассир ТОО Фирма «А-Group» требует предъявление паспорта или удостоверения личности получателя для указания реквизитов в ордере. Получатель расписывается и указывает полученную сумму: тенге-прописью, тиын-цифрами. Подчистки, помарки и исправления, даже оговоренные, в кассовых ордерах не допускаются.

Выписанные кассовые ордера или заменяющие их документы регистрируются электронно в Журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам производится только в день их оформления.

Учет кассовых операций кассир ведет электронно в Кассовой книге. Количество листов в кассовой книге должно заверяться подписями руководителя и главного бухгалтера ТОО Фирма «А-Group». Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются.

Произведенные исправления заверяются подписями кассира и главного бухгалтера ТОО Фирма «А-Group».

Помимо наличных денег в кассе ТОО Фирма «А-Group» могут храниться акции, облигации, векселя, чековые книжки и другие ценные бумаги, бланки строгой отчетности.

В ТОО Фирма «А-Group» раз в месяц проводится ревизия хранящихся в кассе денежных средств и других ценностей. Ревизию проводит комиссия в следующем составе: заместитель главного бухгалтера, бухгалтера.

Проанализируем экономические показатели деятельности предприятия ТОО Фирма «А-Group» в таблице 2.

Таблица 2 - Основные экономические показатели ТОО Фирма «А-Group» за 2015-2017 гг

№ Показатели	Ед.измерения	Год			2017 г. в % к.	
		2015	2016	2017	2015 г.	2016 г.

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Объем производства:	тыс. тенге	455630	522120	615850	135,2	117,9
2	Объем реализации:	тыс.ТНГ	428960	502630	611785	142,6	121,7
3	Доход от реализации	тыс.ТНГ	502450	577869	660910	131,5	114,4
4	Себестоимость продукции	тыс.ТНГ	485960	510468	616699	126,9	120,8
5	Валовая прибыль	тыс.ТНГ	16490	67401	44211	268,1	65,6
6	Итоговая прибыль	тыс.ТНГ	-21563	-25972	20	-0,1	-0,1
7	Среднегодовая стоимость ОПФ	тыс.ТНГ	198520	206965	212524	107,1	102,7
8	Активы	тыс.ТНГ	316311	272212	278279	87,9	102,2
9	Собственный капитал	тыс.ТНГ	229501	229481	229481	100,0	100,0
10	Затраты на 1 т продукции	тенге	0,96	0,88	0,93	96,9	105,7
11	Среднесписочная численность ППП, - в т.ч. рабочих	чел.	24	25	26	108,3	104,0
			8	9	10	125	111,1
12	Фонд оплаты труда ППП, - в т.ч. рабочих	тыс.ТНГ	21589	27569	29850	138,3	108,3
			6589	6896	7985	121,2	115,8

13	Среднемесячная заработная плата ППП, - в т.ч. рабочих	тыс.тнг	84,6 68,3	85,2 63,8	95,7 66,5	113,1 97,3	112,3 104,2
14	Производительность труда	тыс.тнг. тенге	20935	23114	25419	121,4	110,0
15	Фондоотдача	тенге	2,53	2,79	3,11	122,9	111,5
16	Фондоемкость	тенге	0,39	0,36	0,32	82,1	88,9
17	Фондовооруженность	тыс.тнг. тенге	8272	8279	8174	98,8	98,7
18	Рентабельность продаж	%	3,28	1,66	6,69	204,0	403,0
19	Рентабельность продукции	%	-4,43	-5,08	3,24	-73,1	+63,8
20	Рентабельность активов	%	-6,81	-9,54	0,007	0,1	0,07
21	Рентабельность собственного капитала	%	-9,39	-11,31	0,009	-0,1	+0,1
22	Рентабельность основных средств	%	-10,86	-12,5	0,009	-0,08	+0,07

Проведенный анализ деятельности ТОО «А-Group» показал, что доход от реализации в 2017 году по отношению к 2015 году увеличился на 31,5 процентов, и по отношению к 2016 году произошло его увеличение на 14,4 процентов. Это связано с увеличением спроса на оказываемые предприятием работы и услуги, а именно: переработка древесины (круглого леса) хвойных и лиственных пород,

изготовлении пиломатериалов и готовых изделий.

Себестоимость выполненных работ и реализованной продукции в 2017 году по отношению к 2015 году увеличилась на 26,9 процентов, а по сравнению с 2016 годом себестоимость выполненных работ и реализованной продукции сократилась на 20,8 процентов.

Увеличение себестоимости объясняется увеличением объёмов производства в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 17,9 процентов. В результате чего валовая прибыль в 2015 году составила 16490 тысяч тенге или увеличилась на 68,1 процент относительно 2017 года, и в 2016 году валовая прибыль сократилась на 23190 тысяч тенге или 34,4 процента по отношению к 2017 года.

Стоимость основных производственных фондов в 2017 году увеличилась на 7,1 процент относительно 2015 года и на 2,7 процентов относительно 2016 года.

ТОО «А-Group» в 2015 году понесли затраты на 1 тенге продукции - 0,96 тенге, а в 2016 году - 0,88 тенге, в 2017 году - 0,93 тенге, то есть сократились по отношению к 2015 году на 3,1 процент, а к 2016 году они увеличились на 5,7 процента.

Среднегодовая численность персонала предприятия изменилась и увеличилась по сравнению с 2015 годом на 8,3 процента и также на 4 процента по сравнению с 2016 годом. Фонд заработной платы увеличился на 38,3 процента в 2015 году, а в 2016 году на 8,3 процента по отношению к 2017 году.

Производительность труда характеризует эффективность использования трудовых ресурсов. Основными показателями производительности труда на предприятиях являются показатели выработки и трудоемкости. Производительность труда в 2017 году увеличилась относительно 2015 года на - 21,4 процента, а относительно 2016 года производительность труда увеличилась на 10 процентов. Увеличение производительности труда на предприятии характеризует эффективное использование трудовых ресурсов на предприятии.

Фондоотдача характеризует эффективность использования основных производственных фондов на предприятии. Фондоотдача показывает, сколько выручки приходится на единицу стоимости основных средств. Фондоотдача в 2017 году увеличилась относительно 2015 года на 22,9 процента, а относительно 2016 года фондоотдача увеличилась на 11,5 процентов.

Фондоемкость является обратной величиной от фондоотдачи. Она характеризует сколько основных производственных фондов приходится на 1 тенге произведенной продукции. Фондемкость в 2017 году уменьшилась на 17,9 процентов относительно 2015 года, а в 2016 году произошло ее увеличение на 11,1 процент. Уменьшение коэффициента фондоемкости показывает увеличение эффективности использования производственного оборудования и мощностей при выпуске продукции.

Фондорууженность показатель отражающий эффективность использования производственных фондов предприятия. Фондорууженность в 2017 году уменьшилась на 1,2 процент по отношению к 2015 году она сократилась на 1,3 процента к 2016 году.

В системе показателей эффективности деятельности предприятий важнейшее место принадлежит показателям рентабельности. Коэффициент рентабельности, который показывает долю прибыли в каждом заработанном тенге.

Рентабельность продаж показывает, сколько тенге валовой прибыли организация получает с каждых сто тенге дохода от реализации. Закономерно изменению абсолютных показателей дохода и валовой прибыли, рентабельность продаж в 2017 году увеличивается на 4 процента в 2 раза относительно 2015 года, и на 3 процента в 4 раза относительно 2016 года.

Рентабельность продукции показывает отношение прибыли к затратам на производство и реализацию продукции. Рентабельность продукции в 2017 году снизилась на 26,9 процентов по отношению к 2015 году, а в 2016 году она увеличилась на 36,2 процента. Это говорит о том, что спрос на продукцию увеличился лишь к 2017 году.

Рентабельность активов характеризует отдачу от использования всех активов организации. Коэффициент показывает способность организации производить прибыль без учета структуры его, качество управления активами. Рентабельность активов в 2017 году снизилась на 0,1 пункт по отношению к 2015 году, а в 2016 году увеличилас на 0,07 процентов.

Важную роль играет показатель рентабельности собственного капитала. Он характеризует наличие прибыли в расчете на вложенный собственниками данной организации капитал.

Рентабельность собственного капитала в 2017 году сократился на 99,9 процента по отношению к 2015 году, а в 2016 году увеличилась на 99,9 процента.

Рентабельность основных средств отражает уровень доходности и экономическую эффективность предприятия и является отношением чистой прибыли к стоимости основных производственных фондов. Рентабельность основных средств в 2017 году уменьшилась на 0,08 процентов по отношению к 2015 году, а в 2016 году увеличилась на 0,07 процентов. Рентабельность основных средств увеличилась за счет сокращения рентабельности активов. Значит, на действующем оборудовании сократилась выработка, и оно стало использоваться менее эффективно.

Платежеспособность и финансовая устойчивость ТОО «А-Group» находятся, в целом, на достаточно рентабельном уровне. Предприятие имеет удовлетворительный уровень доходности лишь к 2017 году, хотя отдельные показатели находятся ниже рекомендуемых значений в 2015 и 2016 году.

## **2.2 Анализ движения денежных потоков на финансовую устойчивость организации ТОО Фирма «А-Group»**

Анализ движения денежных средств играет огромную роль в деятельности организации. Так как управления денежными средствами заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных средств, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов[15].

Информация о движении денежных средств полезна для пользователей финансовой отчетности, поскольку она помогает им оценивать потребности компании в денежных средствах и способность создавать денежные средства и эквиваленты денежных средств.

Движение денежных средств в финансовой отчетности представлено в Бухгалтерской отчетности: «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о движении денежных средств». Отчет о движении денежных средств разрешается не представлять субъектам малого предпринимательства.

Для анализа движения денежных средств можно использовать два метода: прямой и косвенный.

При использовании прямого метода сопоставляются абсолютные суммы поступления и расходования денежных средств по видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой.

Под текущей деятельностью понимается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели, либо не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели в соответствии с предметом и целями деятельности.

Анализ движения денежных средств, по текущим операциям в организации ТОО Фирма «А-Group» представлен в таблице 3.

Анализируя текущую деятельность организации можно сделать следующие выводы:

В организации ТОО Фирма «А-Group» сумма поступлений в 2017 году составила 67745 тыс. тенге, что по сравнению с 2016 годом выше на 39%. К росту поступления денежных средств привело увеличение выручки от оказания услуг 37%, рост прочих поступлений 49%, за счет большого объема выполненных услуг. Так же на 49% увеличилось количество поступлений от сданных в аренду площадей.

Таблица 3 - Денежные потоки от текущих операций за 2015-2017 гг. ТОО Фирма «А-Group».



Наименование ер показателя	2015 ер г.	2016 ер г.	2017 ер г.	Темп ер роста ер в ер % ер 2017 ер г.к: ер	
				2015 ер г.	2016 ер г. ер
1. Поступления ер всего	36963	41264	67745	183,3	164,2
в ер т.ч. ер от ер продажи ер продукции, ер товаров, ер работ ер и ер услуг, ер тыс. ер тнг	29632	35602	56608	191,0	159,0
2. Арендных ер платежей, ер лицензионных ер платежей, ер роялти, ер комиссионных ер и ер иных ер аналогичных ер платежей, ер тыс. ер тнг	1025	1382	2742	267,5	198,4
3. ер Прочие ер поступления, ер тыс. ер тнг	6306	4280	8395	133,1	196,1
4. ер Платежи ер - ер всего	31986	48380	69372	216,9	143,4
-в ер том ер числе: ер поставщикам ер (подрядчикам) ер за ер сырье, ер материалы, ер работы, ер услуги, ер тыс. ер тнг	25896	39552	59852	231,1	151,3
-в ер связи ер с ер оплатой ер труда ер работников, ер тыс. тнг	1244	1474	1532	123,2	103,9
5. Процентом ер по ер долговым ер обязательствам	1025	1535	1278	124,7	83,3

6.Налога ер на ер прибыль ер организаций, ер тыс. ер тнг	3363	4902	5827	173,3	118,9
7. ер Прочие ер платежи, ер тыс. ер тнг	458	917	883	192,8	96,3
8. ер Сальдо ер денежных ер потоков ер от ер текущих ер операций, ер тыс. ер тнг	4977	-7116	-1627	-32,7	22,9

Платежи ер организации ер ТОО ер Фирма ер «A-Group» ер в ер 2017 ер году ер по ер сравнению ер с ер 2016 ер годом ер увеличились ер на ер 20992 ер тыс. ер тенге, ер что ер составляет ер 30%. ер На ер повышение ер данного ер показателя ер повлияло ер увеличения ер количества ер приобретаемых ер запчастей ер для ер ремонта ер автомобилей, ер увеличение ер заработной ер платы ер работников ер организации. ер

Расходы ер на ер оплату ер труда ер работников ер увеличились ер на ер 58 ер тыс. ер тенге, ер что ер составило ер 3,78%. ер К ер росту ер данных ер расходов ер привело ер увеличение ер штата ер сотрудников ер и ер увеличение ер заработной ер платы ер работникам.

Налог ер на ер прибыль ер организации ер в ер 2017 ер году ер составил ер 5827 ер тыс. ер тенге. ер По ер сравнению ер с ер 2016 ер годом ер в ер 2017 ер году ер начисленный ер налог ер на ер прибыль ер увеличился ер на ер 15%. ер К ер увеличению ер налога ер на ер прибыль ер привел ер общих ер рост ер доходов ер организации ер в ер 2017 ер году.

В ер 2017 ер году ер по ер сравнению ер с ер 2016 ер годом ер уменьшились ер проценты ер по ер долговым ер обязательствам ер и ер составили ер 1278 ер тыс. ер тенге, ер что ер говорит ер о ер том, ер что ер организация ер ТОО ер Фирма ер «A-Group» ер уменьшила ер объем ер заемных ер средств. ер Так ер же ер уменьшились ер и ер прочие ер платежи. ер Их ер количество ер уменьшилось ер на ер 34 ер тыс ер тыс. ер тенге ер в ер связи ер с ер тем, ер что ер организация ер в ер 2017 ер году ер уменьшила ер затрат ер по ер претензиям.

Таким ер образом, ер анализируя ер в ер целом ер движение ер денежных ер средств ер по ер текущей ер деятельности ер в ер организации ер ТОО ер Фирма ер «A-Group» ер за ер 2016 ер - ер 2017 ер годы ер можно ер сделать ер следующие

ер выводы:

1) ер Сумма ер поступлений ер в ер организации ер за ер 2017 ер год ер по ер сравнению ер с ер 2016 ер годом ер увеличилась ер на ер 30%, ер что ер свидетельствует ер о ер хорошей ер работе ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер в ер 2017 ер году. ер Организация ер смогла ер увеличить ер поступление ер не ер только ер за ер счет ер оказанных ер услуг, ер но ер также ер за ер предоставление ер в ер арену ер площадей. ер Так ер же ер большое ер увеличение ер произошло ер за ер счет ер прочих ер поступлений ер в ер организации. ер К ер прочим ер поступлениям ер в ер данной ер организации ер относятся ер выплаты ер за ер претензии ер по ер услугам.

2) ер С ер увеличением ер суммы ер поступлений, ер соответственно, ер увеличилась ер и ер сумма ер выплат. ер В ер основном ер выплаты ер были ер произведены ер поставщикам ер за ер поставленные ер запчасти, ер услуги ер по ер ремонту, ер а/м. ер Произошло ер увеличение ер затрат ер по ер оплате ер зарплаты ер в ер связи ер с ер увеличением ер штата ер и ер заработной ер платы, ер увеличился ер налог ер на ер прибыль. ер Уменьшились ер выплаты ер по ер долговым ер обязательствам, ер что ер свидетельствует ер об ер уменьшении ер суммы ер заемных ер средств.

3) ер Общее ер сальдо ер денежных ер потоков ер по ер текущей ер деятельности ер в ер отчетном ер периоде ер по ер сравнению ер с ер прошлым ер годом ер увеличилось ер на ер 5489 ер тыс. ер тенге ер или ер на ер 337%. ер Увеличения ер произошли, ер как ер и ер в ер разделе ер поступлений ер так ер и ер в ер разделе ер выплат, ер что ер свидетельствует ер об ер увеличении ер денежного ер оборота ер организации. ер Увеличение ер оборота ер денежных ер средств ер свидетельствует ер о ер росте ер и ер развитии ер организации ер и ер увеличению ер ее ер конкурента ер способности ер на ер рынке ер строительно-монтажных ер работ.

Анализ ер движения ер денежных ер средств ер по ер инвестиционным ер операциям ер в ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер представлен ер в ер таблице ер 4

Таблица ер 4 ер - ер Денежные ер потоки ер от ер инвестиционных ер операций ер за ер 2015-2017 ер год ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group».

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение в тыс.тнг г.к:	
				2017 г.	2016 г.
1. Поступления всего, тыс. тенге	356	478	2500	2144	2022
-в т.ч. от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений), тыс. тенге	356	478	2500	2144	2022
2. Платежи - всего, в т.ч.:	72	82	1840	1768	1758
-в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, тыс. тенге	72	82	1840	1768	1758
3. Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций, тыс. тенге	284	396	660	376	264

Анализируя движение денежных средств по инвестиционной деятельности организации можно сделать следующие выводы:

Организация ТОО Фирма «А-Group» в 2017 году по сравнению с 2016 годом совершила много операций по инвестиционной деятельности, о чем свидетельствует увеличение процента по операциям поступления денежных средств.

Так же, в 2017 году увеличились и платежи по инвестиционной деятельности, связанные с приобретением,

созданием, модернизацией и реконструкцией внеоборотных активов. Увеличение составило 95%. На рост данного фактора повлияло то, что в 2017 году в организации ТОО Фирма «А-Group» было много приобретено внеоборотных активов, также существенными были расходы по модернизации и реконструкции внеоборотных активов.

Общее сальдо по инвестиционной деятельности на 31 декабря 2017 года составило 660 тыс. тенге, что на 40% больше чем в аналогичном отчетном периоде 2016 года. Увеличение движения по инвестиционной деятельности связано с расширением автомобильного парка организации и покупкой новых грузовых автомобилей, прицепов, а также ремонтом и реконструкцией старых основных средств.

Основные направления денежных потоков по финансовым операциям в организации ТОО Фирма «А-Group» предоставлены в таблице 5.

Таблица 5 - Движение денежных потоков по финансовым операциям в организации ТОО Фирма «А-Group»

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста в %	
				2017 г.к: 2015 г.	2016 г.
1. Поступления всего, тыс. тенге	5600	7000	5000	89,3	71,4
-в т.ч. от получения кредитов и займов, тыс. тенге	5600	7000	5000	89,3	71,4
2.Платежи всего, тыс. тенге	1200	1400	3200	266,7	228,6

-в связи с возвратом кредитов и займов, тыс. тенге	1200	1400	3200	266,7	228,6
3. Сальдо денежных потоков от финансовых операций, тыс. тенге	4400	5600	1800	40,9	32,1

В 2017 году в организации ТОО Фирма «А-Group» по сравнению с 2016 годом уменьшилось число полученных кредитов на 2 000 000 тенге. Данное уменьшение произошло из-за того, что организация в 2017 году меньше нуждалась в привлечение заемных денежных средств. Однако, организацией был получен кредит на 5 000 000 тенге, для покупки внеоборотных активов для увеличения автопарка. В связи с уменьшением полученных кредитов уменьшились и затраты на выплату кредитов. Сумма выплат денежных средств в 2017 году, в связи с возвратом кредитов, уменьшилась на 1800 тыс. тенге или на 56% по сравнению с 2016 годом. Анализируя в целом 2017 год по финансовой деятельности можно увидеть, что было получено кредитов на сумму 5 000 000 тенге, а выплачено 3 200 000 тенге.

Остаточное сальдо по финансовой деятельности за 2017 год составило 1 800 000 тенге, что на 3 800 000 тенге меньше чем в 2016 году.

Организация ТОО Фирма «А-Group» обладает свободными денежными средствами и может уменьшить свою зависимость от кредиторов путем погашения полученных кредитов и займов. Судя по таблице 6, организация ТОО Фирма «А-Group» использует данную стратегию, путем уменьшения полученных кредитов в 2017 году по сравнению с 2016 годом, и увеличением сумм платежей связанных с возвратом кредитов и займов. Данная стратегия приведет организацию ТОО Фирма «А-Group» к тому, что организация будет полностью самостоятельной и независимой от кредиторов и заемщиков. Но привлечение заемного капитала не является

отрицательным фактором в развитии организации.

Так как организация ТОО Фирма «А-Group» находится не в критическом финансовом состоянии, ей лучше вложить свободные денежные средства в инвестиционную деятельность организации, которая будет приносить доход в будущем, а платежи кредиторам и заемщикам выплачивать в установленном порядке.

Одной из главных характеристик стабильного положения организации служит его финансовая устойчивость. Она характеризуется как стабильностью экономической среды, в рамках которой организация осуществляет свою деятельность, ее так и ее результатами ее функционирования, ее своевременного и точного реагирования на изменения внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность организации.

Далее проведем анализ влияния движения денежных потоков на финансовую устойчивость организации ТОО Фирма «А-Group»:

Финансовая устойчивость - показатель, свидетельствующий о стабильном превышении доходов над расходами, легком маневрировании свободными денежными средствами организации и эффективном их использовании в бесперебойном процессе производства и реализации продукции либо оказании услуг. Финансовая устойчивость создается в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей рентабельности организации.

Сущность финансовой устойчивости заключается в эффективном формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов. Обобщенная информация по движению денежных средств в организации ТОО Фирма «А-Group» за 2017 представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Движение денежных средств в ТОО Фирма «А-Group» за 2017 г., тыс.тнг.

В ер том ер числе

Всего,

Показатели	тыс. тнГ	текущая	инвестиционная	финансовая
		деятельность,	деятельность,	деятельность
		тыс.тнГ	тыс.тнГ	
1.Приток денежных средств	75245 67745		2500	5000
2.Отток денежных средств	74412 69372		1840	3200
3.Общее изменение денежных средств за отчетный период (стр. 1 - стр. 2)	+833 -1627		+660	+1800

На ер основание ер данных ер таблицы ер б ер можно ер сделать ер вывод ер о ер том, ер что ер в ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер за ер 2017 ер год ер был ер положительный ер поток ер денежных ер средств. ер Уменьшение ер общего ер потока ер денежных ер средств ер произошло ер в ер текущей ер деятельности ер организации, ер т.к. ер организация ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер оплатила ер большую ер часть ер денежных ер средств ер за ер поставленные ер запчасти, ер строительно-монтажные, ер ремонтные ер работы.

Оплата ер данных ер операций ер не ер повлияла ер на ер платежеспособность ер организации, ер т.к. ер в ер соответствии ер с ер отчетом ер о ер движении ер денежных ер средств ер у ер организации ер был ер большой ер начальный ер остаток ер денежных ер средств, ер и ер кроме ер того ер был ер положительный ер денежный ер поток ер по ер инвестиционной ер и ер финансовой ер деятельности, ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер без ер риска ер использовала ер денежные ер средства. ер Общий ер результат ер по ер движению ер денежных ер средств ер в ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер за ер 2017 ер год ер представлен ер в ер таблице ер 7.



Таблица 77 - Остатки денежных средств в результате деятельности организации ТОО Фирма «А-Group» за 2015-2017 гг.

Показатели	Год			Темп роста в % 2017 г.к:	
	2015 год	2016 год	2017 год	2015 г	2016 г
1. Сальдо денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода, тыс. тенге	1244	1540	420	33,8	27,3
2. Сальдо денежных потоков за отчетный период, тыс. тенге	1022	1120	833	81,5	74,4
3. Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода, тыс. тенге	222	420	1253	564,4	298,3

Косвенный метод подготовки отчета о движении денежных средств позволяет установить взаимосвязь между полученной прибылью за период, поступлением и выбытием денежных средств.

Анализ движения денежных средств организации показал, что денежные средства в организации используются рационально. Итоговый остаток денежных средств в организации составил 1253 тыс. тенге, что на 833 тыс. тенге больше чем в 2016 году, данный фактор свидетельствует о рациональном распоряжении денежными средствами их стабильном поступлении

ер и ер своевременной ер оплате, ер но, ер если ер бы ер организация ер вкладывала ер больше ер денежных ер средств ер в ер развитие, ер это ер бы ер благоприятно ер сказалось ер на ер тенденции ер ее ер роста.

С ер помощью ер таблицы ер 8 ер оценим ер общую ер динамику ер денежных ер потоков ер за ер 2015 ер - ер 2017 ер год.

Оценивая ер динамику ер денежных ер потоков ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер за ер 2016 ер и ер 2017 ер годы, ер можно ер сказать ер о ер том, ер что ер динамика ер имеет ер не ер достаточно ер развитую ер тенденцию ер и ер с ер каждым ер годом ер коэффициент ер ликвидности ер становится ер все ер ниже, ер что ер говорит ер о ер несбалансированности ер денежных ер притоков ер и ер оттоков. ер

Таблица ер 8 ер - ер Динамика ер денежных ер потоков ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер за ер 2015 ер - ер 2017 ер гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста в % 2017	
				Г.К:	
				2015 г	2016 г
1. Положительный денежный поток	21340	25220	39965	187,3	158,5
2. Отрицательный денежный проток	20113	22540	39319	195,5	174,4
3. Чистый денежный поток	1227	2680	646	52,6	24,1
4. Коэффициент ликвидности денежного потока	1,01	1,11	1,01	100,0	91,0

Положительный денежный поток в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 14745 тыс. тенге или 58,5 %. Отрицательный денежный проток в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 16779 тыс. тенге или 74,4 %. В 2017 году денежный отток увеличивался, но на коэффициент ликвидности это не

повлияло, т.к. увеличивался и приток денежных средств. Чистый денежный поток.

Чистый денежный поток в 2017 году составил 646 тыс. тенге, что на 2034 тыс. тенге меньше чем в 2016 году или на 75,9 %, такая закономерность говорит о том, что организация ТОО Фирма «А-Group» рационально управляет денежными потоками, стараясь, каждый год увеличивать коэффициент ликвидности денежного потока. Но в результате сокращения чистого денежного потока в 2017 году на 2034 тыс.тенге, коэффициент ликвидности денежного потока сократился на 9 %.

Также для анализа денежных потоков используется коэффициентный метод. В рамках данного метода предлагается изучать динамику различных коэффициентов. Предполагается, что это позволит выявить положительные и отрицательные тенденции, отражающие качество управления денежными средствами организации, а также разработать необходимые мероприятия для оптимизации ими.

В этой связи рассматриваются следующие коэффициенты:

-достаточности чистого денежного потока;

-рентабельность израсходованных денежных средств;

-рентабельность поступивших денежных средств;

Рассчитаем вышеперечисленные коэффициенты для предприятия ТОО Фирма «А-Group»:

Коэффициент достаточности денежного потока (Кд) рассчитывается по формуле (1):

$$Кд = П / Р * 100\%$$

где П - сумма денежных притоков (поступления), тыс.тнг;

Р - сумма денежных оттоков (платежей), тыс.тнг.

$$Кд_{2015} = 69856 / 71526 * 100\% = 97,66$$

$Kд_{2016} = 48742 / 49862 * 100\% = 97,75$

$Kд_{2017} = 75245 / 74412 * 100\% = 101,11$

Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств (Эр) рассчитывается по следующей формуле (2):

$Эр = Ф / Р * 100\%$ , где Эр - финансовый результат деятельности предприятия, тыс.тнг;  
Р - сумма денежных оттоков (платежей), тыс.тнг.

$Эр_{2015} = 21523 / 71526 * 100\% = 30,09\%$

$Эр_{2016} = 19606 / 49862 * 100\% = 39,32\%$

$Эр_{2017} = 23309 / 74412 * 100\% = 31,32\%$

Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств (Эп) рассчитывается по следующей формуле (3):

$Эп = Ф / П * 100\%$ , где Эр - финансовый результат деятельности предприятия, тыс.тнг;  
П - сумма денежных притоков (поступлений), тыс.тнг.

$Эд_{2015} = 21523 / 69856 * 100\% = 30,81\%$

$Эд_{2016} = 19606 / 48742 * 100\% = 40,22\%$

$Эд_{2017} = 23309 / 75245 * 100\% = 30,97\%$

Рассчитанные показатели для ТОО Фирма «А-Group» оформим в таблицу 9.

Таблица 9 - Расчет коэффициентов рентабельности денежных средств для ТОО Фирма «А-Group» за 2015-2017 гг.

Показатель	Год			Темп роста в % 2017 г.к:	
	2015	2016	2017	2015	2016
	год	год	год	г.	г.
1. Сумма денежных притоков (поступления), тыс.тнг.	69856	48742	75245	107,7	154,4
2. Сумма денежных оттоков (платежей), тыс.тнг.	71526	49862	74412	104,0	149,2
3. Финансовый результат деятельности предприятия, тыс.тнг.	21523	19606	23309	108,3	118,9
4. Средний остаток денежных средств ,тыс.тнг.	1056	420	1253	118,7	298,3
5. Коэффициент достаточности денежного потока, %	97,66	97,75	101,11	103,5	103,4
6. Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств,%	30,09	39,32	31,32	104,1	79,7
7. Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств ,%	30,81	40,22	30,97	100,5	77,0

Анализируя данные таблицы, можно сделать следующие выводы:

Коэффициент достаточности денежного потока характеризует отдачу на вложенные средства. В 2016 году поступления покрывают расходы на 97,75%, а в отчетном году коэффициент увеличился на 3,36 пункта, и покрывает расходы на 101,11%.

Коэффициенты рентабельности характеризуют уровень увеличения денежных средств в финансовых результатах.

Сумма расходов денежных средств в прибыли за 2016 год составляла 39,32%, а в 2017 году произошло уменьшение на 8,0%.

Сумма доходов денежных средств в сумме прибыли также уменьшилась. По сравнению с 2016 годом в 2017 году произошло уменьшение на 9,25%.

Рациональное управление денежными потоками в организации имеет огромное значение, т.к. оказывает непосредственное влияние на основные показатели финансовой устойчивости, такие как: платежеспособность и кредитоспособность.

Платежеспособность подтверждается данными: наличие денежных средств на расчетных счетах, краткосрочные финансовые вложения. Эти активы должны иметь оптимальную величину. Чем значительнее размер денежных средств на счетах, тем с большей вероятностью можно утверждать, что предприятие располагает достаточными средствами для текущих расчетов и платежей.

Чтобы спланировать приход и расход денежных средств, современные организации используют платежный календарь, в котором указывают даты поступления денежных средств, и цели, на которые данные денежные средства будут расходоваться. Данный подход позволяет сбалансировать поступление и расход денежных средств, установить приоритетность производимых платежей и всегда оставаться организации на платежеспособном уровне.

Кредитоспособным является предприятие при наличии у него предпосылок для получения кредита и способности своевременно возратить взятую ссуду с уплатой причитающихся процентов за счет собственных ресурсов.

Анализ кредитоспособности основывается на расчете 5 коэффициентов:

1) Коэффициент абсолютной ликвидности - соотношение денежных активов к текущим обязательствам.

2) Промежуточный коэффициент покрытия показывает ли компания рассчитаться по обязательствам в установленные сроки. Коэффициент определяется делением суммы денежных средств и дебиторской задолженности на сумму краткосрочных пассивов.

3) Коэффициент текущей ликвидности показывает, как оборотные средства могут погасить краткосрочные обязательства. Рассчитывается отношением суммы второго раздела баланса к краткосрочным пассивам.

4) Коэффициент независимости показывает соотношение собственных средств к заемным.

5) Коэффициент рентабельности показывает, сколько прибыли получает компания на 1 денежную единицу затрат.

Чтобы определить влияние денежных потоков на финансовую устойчивость предприятия, рассчитаем необходимые коэффициенты.

1. Коэффициент платежеспособности (Кпл) находится по формуле:

$$K_{пл} = \frac{СК + Пнср}{КП + ДО}$$

где СК - собственный капитал, тыс.тнг;

Пнср - наиболее срочные пассивы, тыс.тнг;

КП - краткосрочные пассивы, тыс.тнг;

ДО - долгосрочные обязательства, тыс.тнг.

Определим коэффициент платежеспособности (Кпл) для ТОО Фирма «А-Group»:

$$Кпл = \frac{Стр.1300}{(Стр. 1520 + Стр. 1510 + Стр. 1550 + Стр. 1400)}$$

$$Кпл_{2017} = \frac{23419}{(150+500+4500)} = 4,54$$

$$Кпл_{2016} = \frac{19696}{(524+1000+6000)} = 2,61$$

1. Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) находится по формуле:

$$\frac{ДС}{ФВкр + ТО} \quad (5)$$

где ДС - денежные средства, тыс.тнг;

ФВкр - краткосрочные финансовые вложения, тыс.тнг;

ТО - текущие обязательства, тыс.тнг.

Определим коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) для ТОО Фирма «А-Group»:

$$Кал_{2017} = \frac{1253}{650} = 1,92$$

$$Кал_{2016} = \frac{1540}{1524} = 1,01$$

1. Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл) находится по формуле:

$$\frac{ДС}{ФВкр + ДЗкр} \quad (6)$$

где ДС - денежные средства, тыс.тнг;

ФВкр - краткосрочные финансовые вложения, тыс.тнг;

ДЗкр - краткосрочная дебиторская задолженность, тыс.тнг;

КО - краткосрочные обязательства, тыс.тнг.



Определим коэффициент быстрой ликвидности для ООО Фирма «А-Group»:

$$Кбл = \frac{стр.1240 + стр.1250 + стр.1260}{стр.1500 - стр.1530 - стр.1540}$$

$K_{бл2017} = 1253 / 650 = 1,92$

$K_{бл2016} = 1540 / 1524 = 1,01$

1. Общий коэффициент покрытия (текущей ликвидности) находится по формуле:

$$\frac{ОА - краткосрочные обязательства}{краткосрочные обязательства}$$
 (7)

где ОА - оборотные активы, тыс.тнг;

краткосрочные обязательства, тыс.тнг

Определим коэффициент текущей ликвидности для ООО Фирма «А-Group»:

$$Ктл = \frac{стр.1200}{стр.1510 + стр.1520 + стр.1550}$$

$K_{тл2017} = 4003 / (500 + 150) = 6,15$       $K_{тл2016} = 4067 / (1000 + 524) = 2,67$

1. Коэффициент финансовой независимости (Кфн) находится по формуле:

$$\frac{СК}{Асумм}$$
 (8)

где СК - собственный капитал и резервы, тыс.тнг;

Асумм - суммарные активы, тыс.тнг.

Определим коэффициент финансовой независимости для ООО Фирма «А-Group»:

$$Кфн = \frac{стр.1300}{стр.1700 + стр.1700}$$

$K_{фн2017} = 23419 / 28569 = 0.81$       $K_{фн2016} = 19696 / 27220 = 0.72$

1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами находится по формуле:

где  $K_{\text{ос}}$  - коэффициент обеспеченности собственными средствами (9)

где СК - собственный капитал, тыс. тнг;

ВА - внеоборотные активы), тыс. тнг;

ОА - оборотные активы. ер

Определим коэффициент обеспеченности собственными средствами для ТОО Фирма «А-Group»:

$K_{\text{ос}} = (\text{стр. } 1300 - \text{стр. } 1100) / \text{стр. } 1200$   
 $K_{\text{ос}2017} = (23419 - 24566) / 4003 = -0,28$

$K_{\text{ос}2016} = (19696 - 23153) / 4067 = -0,85$

1. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств находится по формуле:

где  $K_{\text{м}}$  - коэффициент маневренности собственных оборотных средств (10)

где СОС - собственные оборотные средства, тыс. тнг

СК - собственный капитал, тыс. тнг.

Определим коэффициент маневренности собственных оборотных средств для ТОО Фирма «А-Group»:

$K_{\text{м}} = (\text{стр. } 1300 - \text{стр. } 1100) / \text{стр. } 1300$   
 $K_{\text{м}2017} = (23419 - 24566) / 23419 = -0,04$   
 $K_{\text{м}2016} = (19696 - 23153) / 19696 = -0,17$

Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости организации ТОО Фирма «А-Group» оформим в таблицу 10 для дальнейшего сравнения и анализа полученных данных.

Таблица 10 - Коэффициенты финансовой устойчивости организации ТОО Фирма «А-Group» за 2015-2017 гг.

Показатель	Год				Нормативное значение	Темп роста в % к 2017 г.к:	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.		2016 г.	
	2	3	4	5		6	7
1. Коэффициент общей платежеспособности	3,23	2,61	4,54	Больше или равно 1	140,6	173,9	
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,62	1,01	1,92	0,1 - 0,7	118,5	190,1	
3. Коэффициент быстрой ликвидности	2,1	1,54	2,50	0,7 - 1,5	119,0	162,3	
4. Общий коэффициент покрытия(текущей ликвидности)	5,25	2,67	6,15	2-2,5	117,1	230,3	
5. Коэффициент финансовой независимости	0,25	0,72	0,81	больше или равно 0,5	324,0	112,5	
6. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,22	-0,85	-0,28	Больше 0,1	127,3	32,9	
7. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	-0,01	-0,17	-0,04	0,2 - 0,5	400,0	23,5	

Из таблицы 10 видно, что: коэффициент общей платежеспособности организации в 2017 году выше нормы, данный фактор свидетельствует о том, что в организации ТОО Фирма «А-Group» есть необходимые денежные средства для выполнения обязательств перед кредиторами;

Значение коэффициента абсолютной ликвидности равно 1.92 свидетельствует о способности организации при необходимости погасить текущую задолженность за счёт имеющихся текущих активов, но превышение нормативного значения говорит о нерациональной структуре капитала, о слишком высокой доле неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах;

Значение коэффициента быстрой ликвидности равно 2,5 полностью укладывается в нормальное значение. Отражает способность компании погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с оказанием услуг.

Значение коэффициента текущей ликвидности равно 6,15 свидетельствует о нерациональной структуре капитала.

На финансовую устойчивость организации можно повлиять путем изменения коэффициентов характеризующих финансовую устойчивость путем увеличения или уменьшения необходимых коэффициентов в нужную сторону. Данное изменение, возможно, провести путем вложения свободных денежных средств в необходимые показатели бухгалтерской отчетности. Из изложенного выше можно сделать вывод о том, что при грамотном распределении и вложении денежных средств можно увеличить или уменьшить коэффициент любого показателя, влияющего на финансовую устойчивость, тем самым достичь более сбалансированного и рационального финансового состояния.

Таким образом, по второй главе можно сделать следующие выводы:

ТОО Фирма «А-Group» - организация, специализирующаяся на таких видах деятельности, как: производство строительных материалов; консультирование, обучение в области охраны труда,

ер промышленной ер безопасности; ер консультирование ер по ер ИСО ер 9001, ер 14001, ер OHSAS ер 18001 ер и ер др. ер

Согласно ер Учетной ер политике, ер денежные ер средства ер включают ер денежные ер средства ер ер в ер кассе ер (в ер тенге ер и ер в ер валюте), ер на ер счетах ер в ер банке, ер денежные ер средства ер на ер депозитных ер банковских ер счетах, ер денежные ер средства ер на ер специальных ер счетах, ер денежные ер средства ер в ер пути. ер Денежные ер средства ер учитываются ер в ер балансе ер по ер первоначальной ер стоимости.

Задачи ер учета ер денежных ер средств ер заключаются ер в ер обеспечении ер сохранности ер денежных ер средств ер и ер контроля ер за ер ер использованием ер их ер по ер целевому ер назначению ер в ер соответствии ер с ер лимитами, ер сметами ер и ер своевременным ер документированием ер всех ер операций ер по ер движению ер денежных ер средств, ер соблюдением ер расчетной ер и ер финансовой ер дисциплины, ер своевременном ер проведении ер инвентаризации ер денежных ер средств, ер проведении ер платежей ер путем ер безналичных ер и ер наличных ер расчетов. ер Средства ер со ер счетов ер списываются ер по ер распоряжению ер их ер владельцев

В ер кассу ер предприятия ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер ер ежедневно ер поступают ер и ер собираются ер огромные ер суммы ер наличных ер денег ер и ер виде ер выручки ер от ер продажи ер товаров ер и ер оказания ер услуг ер и ер выполнения ер работ ер за ер наличный ер расчет. ер

Основанием ер для ер записи ер операций ер на ер счете ер 1010, ер являются ер кассовые ер отчеты ер (отрывные ер листки ер вторых ер экземпляров ер кассовой ер книги), ер а ер по ер кредиту ер счета ер 1030 ер отражаются ер суммы, ер списанные ер с ер расчетного ер счета ер субъекта ер по ер платежному ер поручению ер или ер по ер платежному ер поручению, ер по ер чеку

Таким ер образом, ер для ер учета ер наличия ер и ер движения ер денежных ер средств ер в ер кассе ер ер предприятия ер используется ер активный ер счет ер 1010 ер «Денежные ер средства ер в ер кассе». ер Сальдо ер счета ер указывает ер на ер наличие ер суммы ер свободных ер денег ер в ер кассе ер предприятия ер на ер начало ер месяца; ер оборот ер по ер дебету ер - ер суммы, ер поступившие ер наличными ер в ер кассу, ер а ер по ер кредиту ер - ер суммы, ер выданные ер наличными

Подводя итог общего анализа движения денежных средств в организации ТОО Фирма «А-Group» во второй главе, можно сказать о том, что в организации ТОО Фирма «А-Group» сумма поступлений в 2017 году составила 67745 тыс. тенге, что по сравнению с 2016 годом выше на 39%. К росту поступления денежных средств привело увеличение выручки от оказания услуг 37%, рост прочих поступлений 49%, за счет большого объема выполненных услуг. Так же на 49% увеличилось количество поступлений от сданных в аренду площадей.

Управление денежными средствами в организации осуществляется грамотно. Анализируя коэффициенты финансовой устойчивости организации ТОО Фирма «А-Group», на которые оказывают огромное влияние денежные потоки, можно сказать о том, что все коэффициенты находятся в пределах нормативного значения или превышают его. Данный фактор свидетельствует о том, что организация является полностью платежеспособной и финансово независимой, и способна в любой момент рассчитаться с задолженностью перед кредиторами. Данный фактор делает организацию ТОО Фирма «А-Group» очень серьезным конкурентом на рынке по строительно-монтажным и консультационным услугам.

Небольшим недостатком в управлении денежными потоками в организации ТОО Фирма «А-Group» является их избыточное наличие. Организация имеет резерв денежных средств, которые должна использовать для модернизации и развития организации, для закупки новой техники или основных средств. Данная мера уменьшит наличие свободных денежных средств организации ТОО Фирма «А-Group» и сделает ее наиболее финансово устойчивой.

### **Глава 3. Совершенствование управления денежными потоками в организации ТОО Фирма «А-Group»**

1) Руководитель необходимо составить и утвердить приказ в организации, в котором будет указан список лиц, у которых есть возможность выдавать наличные деньги в отчет на хозяйственные нужды;

Главный бухгалтер, как и руководитель, считается одной из ключевых должностей в компании ТОО Фирма «А-Group». При составлении трудового договора с ним учесть нужно довольно много нюансов, связанных со спецификой его работы. Составить трудовой договор с главным бухгалтером нужно для того, чтобы работодателю обезопасить себя от возможных рисков, связанных с работой главного бухгалтера.

2) Составить, утвердить и ознакомить всех сотрудников с графиком документооборота в организации;

В ТОО Фирма «А-Group» нет утвержденного графика документооборота в организации, в связи с этим, новым сотрудникам сложно ориентироваться в сроках и правильности оформления документооборота (рисунок 5).

**Образец графика документооборота**

№ п/п	Наименование документа	Создание документа		Проверка и обработка документа			
		Ответственный за выпуск	Срок исполнения	Ответственный за проверку	Срок исполнения	Срок предоставления в головной офис	Форма предоставления в головной офис
<b>Филиал № 1</b>							
1	Приказ (распоряжение) о приеме работника на работу (форма Т-1, Т-1а)	Отдел кадров	В соответствии с поданным заявлением	Бухгалтер-расчетчик	По мере представления	По мере представления, вместе с информацией о величине начисленной заработной платы	Реестр Приказов с указанием номера, даты, основания, информации о работнике
2	Личная карточка работника (форма Т-2)	Отдел кадров	Вместе с Приказом (распоряжением) о приеме работника на работу)	Бухгалтер-расчетчик	По мере представления	По мере представления, вместе с информацией о величине начисленной заработной платы	Реестр Приказов с указанием номера, даты, основания, информации о работнике
3	Штатное расписание (форма Т-3) (изменения)	Отдел кадров	В соответствии с приказом руководителя	Бухгалтер-расчетчик	По мере изменения	По мере изменения, вместе с информацией о величине начисленной заработной платы	Копия
4	Приказ (распоряжение) о переводе работника на другую работу (форма Т-5, Т-5а)	Отдел кадров	В соответствии с поданным заявлением или распоряжением руководителя	Бухгалтер-расчетчик	По мере представления	По мере представления, вместе с информацией о величине начисленной заработной платы	Реестр Приказов с указанием номера, даты, основания, информации о работнике
5	Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику (форма Т-6, Т-6а)	Отдел кадров	В соответствии с поданным заявлением или распоряжением руководителя	Бухгалтер-расчетчик	По мере представления	По мере представления, вместе с информацией о величине начисленной заработной платы	Реестр Приказов с указанием номера, даты, основания, информации о работнике
6	Приказ (распоряжение) о прекращении (расторжении) трудового договора с работником (форма Т-8, Т-8а)	Отдел кадров	В соответствии с поданным заявлением или распоряжением руководителя	Бухгалтер-расчетчик	По мере представления	По мере представления, вместе с информацией о величине начисленной заработной платы	Реестр Приказов с указанием номера, даты, основания, информации о работнике
7	Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку (форма Т-9)	Отдел кадров	В соответствии с распоряжением руководителя	Бухгалтер-расчетчик	По мере представления	По мере представления, вместе с информацией о величине начисленной заработной платы	Реестр Приказов с указанием номера, даты, основания, информации о работнике

Рисунок ер 5 ер – ер График ер документооборота ер в ер ТОО ер Фирма ер «А-Group»

Таким ер образом, ер документ ер – ер материальный ер объект ер с ер информацией, ер закрепленной ер созданным ер человеком ер способом ер ее ер передачи ер во ер времени ер и ер пространстве. ер Задача ер делопроизводственных ер служб ер предприятия ер заключается ер в ер том, ер чтобы ер документы ер во ер время ер своего ер движения ер не ер терялись ер и ер вовремя ер поступали ер в ер очередные ер пункты ер обработки. ер Ведь ер именно ер от ер четкости ер их ер движения ер зависит ер своевременность ер и ер правильность ер принятия ер управленческих ер решений.

Задача ер делопроизводственных ер служб ер предприятия ер заключается ер в ер том, ер чтобы ер документы ер во ер время ер своего ер движения ер не ер терялись ер и ер вовремя ер поступали ер в ер очередные ер пункты ер обработки.



ер Ведь ер именно ер от ер четкости ер их ер движения ер зависит ер своевременность ер и ер правильность ер принятия ер управленческих ер решений. ер Эта ер задача ер решается ер с ер помощью ер многолетним ер опытом ер выверенная ер и ер отшлифованная ер системы ер организации ер документооборота, ер которая ер изложена ер в ер нормативных ер документах. ер Они ер называются ер Единой ер государственной ер системы ер документационного ер обеспечения ер управления ер (ЕГСДОУ). ер

3) ер Внедрить ер платежный ер календарь;

Мы ер ер предлагаем ер разработать, ер и ер внедрить ер на ер предприятии ер платёжный ер календарь ер (таблица ер 11), ер который ер представляет ер собой ер план ер рациональной ер организации ер денежных ер потоков ер в ер краткосрочной ер перспективе. ер И ер который ер не ер требует ер дополнительных ер затрат ер и ер расходов. ер

Таблица ер 11 ер - ер Платежный ер календарь ер на ер 2019 ер год ер ТОО ер Фирма ер «А-Group»

Дата	Платежная ер операция ер	Поступление ер денежных ер средств, ер всего	Выбытие ер денежных ер средств, ер всего
1	2	3	4

Основная ер деятельность

01.04.2018	Реализация ер товаров, ер предоставление ер работ ер и ер услуг	356 ер 300	
02. ер 04.2018	Авансы ер полученные	156 ер 200	

03. ер 04.2018	Дивиденды	
04. ер 04.2018	Прочие ер поступления	85 ер 400
05. ер 04.2018		
	в ер том ер числе:	
08. ер 04.2018	Платежи ер поставщика ер за ер товары ер и ер услуги ер	560 ер 400
09. ер 04.2018	Авансы ер выданные	96 ер 805 ер
10. ер 04.2018	Выплаты ер по ер заработной ер плате	461 ер ер 740
11. ер 04.2018	Выплаты ер вознаграждения ер по ер займам	ер 146 ер 667
12. ер 04.2018	корпоративный ер подоходный ер налог	
15. ер 04.2018	другие ер выплаты ер в ер бюджет	105 ер 103
16. ер 04.2018	прочие ер выплаты	14 ер 307

Итого ер

597 ер  
900

1 ер 385 ер 022

Поступление ер денежных ер средств, ер  
всего

в ер том ер числе:

17.04.2018 реализации ер основных ер средств ер

18. ер реализации ер нематериальных ер  
04.2018 активов

19. ер реализации ер других ер долгосрочных  
04.2018 ер активов ер

22. ер реализации ер финансовых ер активов  
04.2018

23. ер погашение ер займов, ер  
04.2018 предоставленных ер другим ер  
организациям

фьючерные ер и ер форвардные ер  
контракты, ер опционы ер и ер свопы

24. ер прочие ер поступления  
04.2018

Выбытие ер денежных ер средств, ер  
всего

в ер том ер числе:

25.04.2018 приобретение ер основных ер средств ер 155 ер 283

приобретение ер нематериальных ер  
активов

приобретение ер других ер  
долгосрочных ер активов

26.04.2018 приобретение ер финансовых ер активов 155 ер 283

предоставление ер займов ер другим ер  
юридическим ер организациям

фьючерные ер и ер форвардные ер  
контракты, ер опционы ер и ер свопы

27. ер  
04.2018 прочие ер выплаты

Чистая ер сумма ер денежных ер  
средств ер от ер инвестиционной ер 155 ер 283  
деятельности ер

Поступление ер денежных ер средств, ер 125 ер  
всего ер 000

в ер том ер числе:

эмиссия ер акций ер и ер других ер  
ценных ер бумаг

получение ер займов 125 ер  
000

28. ер  
04.2018 получение ер вознаграждения ер по ер  
финансируемой ер аренде

прочие ер поступления

Выбытие ер денежных ер средств, ер  
всего

в ер том ер числе:

31. ер  
04.2018 погашение ер займов

приобретение ер собственных ер акций

выплата ер дивидендов

прочие ер выплаты

(стр.070-стр.080)

ИТОГО: ер Увеличение ер (+)/ ер -  
уменьшение ер ер денежных ер  
средств(стр.030+/-стр.060+/-стр.090) 722 ер 1 ер 540 ер 305  
900

Таким образом, платежный календарь позволяет сократить прогнозные варианты плана поступления и расхода денежных средств до реальной задачи по формированию денежных потоков в течение одного месяца (квартала).

Таким образом, платежный календарь ТОО Фирма «А-Group» составлен по всем статьям кассовых поступлений и расходов, проходящих через его расчетные и кредитные счета в банке, что позволяет найти обеспечение за счет собственных и заемных средств исполнения всех обязательств по платежам.

В целях совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств в ТОО Фирма «А-Group» рекомендуется использовать программу внутреннего контроля и учета денежных средств:

- необходимо проводить частую инвентаризацию кассового аппарата для выявления любых отклонений в учете;
- необходимо усилить контроль за своевременной подготовкой и представлением работниками авансовых отчетов и внести ряд штрафных санкций за нарушения данных работ;
- повысить уровень контроля кассира за ведением и заполнением документов административными санкциями, такими как выговор, уведомление и замечание;
- усилить контроль за заполнением всех документов и реквизитами.

Для исправления возникших проблем мы предлагаем работодателям введение новых пунктов трудового договора для бухгалтера:

- организовать учет работодателя в соответствии с установленными правилами;
- следить за сохранностью имущества работодателя, предупреждать о нехватке и неэффективном использовании средств работодателя;

- ер формирование ер достоверной ер и ер полной ер бухгалтерской ер информации ер обо ер всех ер видах ер деятельности ер работодателя, ер его ер расходах ер и ер доходах ер и ер имущественном ер положении;

- ер составить ер правильную ер политику ер предприятия ер исходя ер из ер особенностей ер предприятия ер и ер его ер деятельности;

- ер составить ер правильный ер и ер своевременный ер календарь ер уплаты ер налогов ер и ер других ер долгов ер на ер всех ер уровнях ер бюджета;

- ер проверка ер правильности ер заполнения ер и ер подачи ер первичных ер документов ер всеми ер работниками ер предприятия;

- ер проводить ер ежемесячную ер инвентаризацию ер или ер участвовать ер в ер ней;

- ер обеспечивать ер своевременное ер представление ер бухгалтерской ер отчетности, ер налоговых ер деклараций, ер расчетов ер и ер других ер документов, ер связанных ер с ер исчислением ер и ер уплатой ер налогов, ер сборов ер и ер других ер обязательных ер платежей ер в ер соответствующие ер государственные ер и ер местные ер органы ер власти;

- ер не ер разглашать ер сведения, ер составляющие ер коммерческую ер тайну ер предприятия;

реализовать ер разработанную ер форму ер трудового ер договора ер с ер главным ер бухгалтером

4) ер Также ер предлагаем ер реализовать ер разработанную ер форму ер трудового ер договора ер с ер главным ер бухгалтером;

Трудовой ер договор ер с ер бухгалтером ер представлен ер в ер Приложении ер А. ер

5) ер Обучить ер всех ер работников, ер которые ер работают ер в ер программе ер «1С: ер Бухгалтерия»: ер Как ер было ер отмечено ер выше, ер ер не ер все ер работники ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер пока ер обучены ер работать ер на ер программе ер «1С: ер Бухгалтерия». ер Это, ер естественно, ер замедляет ер ер процесс ер обработки ер первичных ер документов, ер регистров ер синтетического ер и ер аналитического ер учета, ер обработка ер частично ер идет ер в ер ручную. ер Поэтому ер предлагаем ер обучить ер работников. ер Расходы,

ер которые ер понадобятся ер для ер внедрения ер данного ер мероприятия ер представлены ер в ер таблице ер 12.

Таблица ер 12 ер - ер ер Затраты ер на ер внедрение ер мероприятий ер по ер развитию ер кадров ер в ер ТОО ер Фирма ер «А-Group»

№ Мероприятия	Затраты ер
1 Разработка ер Положения ер и ер всей ер документации ер по ер подготовке ер и ер проведению ер аттестации ер кадров	Оплата ер менеджеру ер по ер работе ер с ер кадрами ер 15 ер 000 ер тнг ер
2 Разработка ер документов ер для ер реализации ер Программы ер обучения ер (анкеты, ер памятки, ер опросные ер листы, ер оценочные ер листы)	Оплата ер менеджеру ер по ер работе ер с ер кадрами ер - ер 5 ер 000 ер тнг
Затраты ер на ер обучение ер персонала	3 ер чел.*10 ер 000=30 ер 000 ер тнг.
- ер участие ер в ер групповых ер тренингах	3 ер чел.*15 ер 000=45 ер 000 ер тнг
3 - ер использование ер обучения ер под ер руководством ер опытных ер работников	3 ер чел ер x ер 5 ер 000 ер тнг ер = ер 15 ер 000 ер тнг. ер
- ер участие ер в ер ер тематических ер семинарах	
4 ОБЩИЕ ер ЗАТРАТЫ ер за ер обучение ер в ер год ер	110 ер 000

ер Далее, ер с ер помощью ер метода ер предположения ер и ер экспертных ер оценок, ер рассмотрим, ер как ер улучшится ер финансовый ер результат ер деятельности ер ер предприятия, ер если ер ожидаемая ер целевая ер эффективность ер выразится ер в ер повышении ер выручки ер от ер продаж ер не ер менее, ер чем ер на ер 3%. ер



Произведем расчет за 2017 год на основе финансовых показателей 2016 года.

С учетом того, что остальные показатели, останутся на прежнем уровне, то есть не учитывается возможное повышение стоимости комплектующих и других составляющих себестоимости продукции.

В результате повышения квалификации персонала ожидается повышение продаж услуг не менее, чем на 3% (таблица 13).

Таблица 13 - Прогнозные финансовые показатели деятельности с учетом внедрения мероприятий в тыс.тг

Показатели	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Изменение	
			%	Тыс тенге
1. Выручка от реализации	12 769	13 152	103%	383
2. Себестоимость	7 061	7 171	101,6	110
3. Валовая прибыль	5 708	5 981	104,8	273

ер

Таким образом, реализация предложенных мероприятий позволит за счет профессионального развития кадров ТОО Фирма «А-Group» повысить финансово-экономические результаты. Так, валовая прибыль увеличится на 273 тысячи тенге или 4,8%.

Принимая во внимание рекомендации и разработанные мероприятия по усовершенствованию системы управления

персоналом в в ТОО Фирма «А-Group», необходимо оценить социально-экономическую эффективность проекта.

Социальная эффективность проекта проявляется в возможности достижения позитивных, а также во избежание отрицательных с социальной точки зрения изменений в организации.

Социально-экономическая эффективность проекта представлена в таблице 14.

Таблица 14 - Социально-экономическая эффективность проекта

Мероприятия	Социальная эффективность	Экономическая эффективность
1. Внедрение Программы адаптации персонала	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Резкое и значительное повышение мотивации персонала;</li><li>2. Повышение ответственности сотрудников;</li><li>3. Стремление работников к дальнейшему профессиональному и личностному росту.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Низкий уровень прогулов и текучести;</li><li>2. Увеличение прибыли от оказания услуг;</li><li>3. Увеличение прибыли;</li><li>4. Увеличение производительности труда.</li></ol>

<p>2.Разработка ер Кодекса ер корпоративной ер этики</p>	<p>1. ер Снижение ер текучести ер кадров</p> <p>2.Повышение ер самозначимости ер отдельных ер работников</p> <p>3 ер Формирование ер традиций ер в ер организации</p> <p>ер</p>	<p>1. ер Привлечение ер персонала ер в ер организацию;</p> <p>2. ер Удержание ер работающих ер в ер компании ер сотрудников;</p> <p>3. ер Стимулирование ер производственного ер поведения;</p> <p>4.Увеличение ер производительности ер труда ер</p>
<p>3.Развитие ер ер системы ер повышения ер квалификации ер и ер обучения ер персонала</p>	<p>1.Улучшатся ер результаты ер работы ер всего ер предприятия;</p> <p>2. ер Повышается ер заинтересованность ер работника ер в ер результатах ер своего ер труда;</p> <p>3. ер Способствует ер повышению ер уровня ер квалификации ер работников ер и ер как ер следствие, ер – ер карьерному ер росту.</p>	<p>1. ер Снижение ер текучести ер кадров. ер</p> <p>2. ер Увеличение ер товарооборота.</p> <p>3. ер Увеличение ер прибыли. ер</p> <p>4. ер Сокращение ер затрат ер на ер привлечение ер новых ер работников</p> <p>5. ер Увеличение ер производительности ер труда. ер ер</p>
<p>4.Сумма, ер тыс.тенге ер</p>	<p>-</p>	<p>273 ер тыс.тенге ер</p>

ер Таким ер образом, ер по ер третьей ер главе ер можно ер сделать ер следующие ер выводы: ер

Решение ер проблем ер управления ер денежными ер потоками, ер зачастую, ер сводится ер к ер диагностированию ер и ер устранению ер несогласованных ер действий ер различных ер служб. ер Иногда, ер для ер решения ер проблемы ер требуется ер провести ер достаточно ер серьезные ер реорганизационные ер мероприятия. ер И ер всегда, ер для ер достижения ер наилучшего ер результата, ер деятельность ер компании ер по ер управлению ер денежными ер потоками ер должна ер быть ер жестко ер регламентирована. ер Считаем, ер что ер внедрение ер указанных ер разработок ер в ер деятельность ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер ер принесет ер положительные ер результаты ер и ер обеспечит ер рациональное ер движение ер денежных ер средств, ер что ер в ер свою ер очередь ер благотворно ер скажется ер на ер финансово-экономическом ер состоянии ер организации.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ер процессе ер анализа ер движения ер денежных ер средств ер по ер текущей, ер инвестиционной ер и ер финансовой ер деятельности ер видно, ер что ер организация ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер ведет ер инвестиционную ер и ер финансовую ер деятельность, ер так ер как ер из ер отчётности ер видно, ер что ер положительный ер приток ер денежных ер средств ер сформирован ер за ер счет ер поступлений ер от ер текущей, ер инвестиционной ер и ер финансовой ер деятельности. ер Основная ер масса ер поступления ер денежных ер средств ер в ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер сформирована ер за ер счет ер поступлений ер от ер заказчиков ер за ер оказанные ер услуги, ер а ер расход ер денежных ер средств ер направлен ер на ер оплату ер поставщикам, ер выплату ер заработной ер платы ер и ер погашение ер кредитов.

Оценивая ер динамику ер денежных ер потоков ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер за ер 2016 ер и ер 2017 ер год ер можно ер сказать ер о ер том, ер что ер динамика ер имеет ер положительную ер тенденцию ер и ер с ер каждым ер годом ер коэффициент ер ликвидности ер становится ер все ер выше, ер что ер говорит ер о ер сбалансированности ер денежных ер притоков ер и ер оттоков. ер Наибольший ер чистый ер денежный ер поток ер был ер в ер 2016 ер году, ер данный ер фактор ер связан ер с ер закрытием ер года. ер В ер 2017 ер году ер

денежный отток увеличивался, но на коэффициент ликвидности это не повлияло, т.к. увеличивался и приток денежных средств. Чистый денежный поток в 2017 году составил 646 тыс. тенге, что на 459 тыс. тенге больше чем в 2017 году и на 1446 тыс. тенге больше чем в 2016 году, такая закономерность говорит о том, что организация ТОО Фирма «А-Group» рационально управляет денежными потоками, стараясь каждый год увеличить коэффициент ликвидности денежного потока.

Также для анализа денежных потоков используется коэффициентный метод. В рамках данного метода предлагается изучать динамику различных коэффициентов. Предполагается, что это позволит выявить положительные и отрицательные тенденции, отражающие качество управления денежными средствами организации, а также разработать необходимые мероприятия для оптимизации ими.

В результате исследования коэффициент достаточности денежного потока характеризует отдачу на вложенные средства. В 2016 году поступления покрывают расходы на 97,75%, а в отчетном году коэффициент увеличился на 3,36 пункта, и покрывает расходы на 101,11%.

Сумма расходов денежных средств в прибыли за 2016 год составляла 39,32%, а в отчетном году произошло уменьшение на 8,0%.

Рациональное управление денежными потоками в организации имеет огромное значение, т.к. оказывает непосредственное влияние на основные показатели финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности и инвестиционной привлекательности.

Платежеспособность подтверждается данными: наличие денежных средств на расчетных счетах, краткосрочные финансовые вложения. Эти активы должны иметь оптимальную величину. Чем значительнее размер денежных средств на счетах, тем с большей вероятностью можно утверждать, что предприятие

располагает ер достаточными ер средствами ер для ер текущих ер расчетов ер и ер платежей.

Подводя ер итог ер общего ер анализа ер движения ер денежных ер средств ер в ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер можно ер сказать ер о ер том, ер что ер управление ер денежными ер средствами ер в ер организации ер осуществляется ер грамотно. ер Небольшим ер недостатком ер в ер управление ер денежными ер потоками ер в ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер является ер их ер избыточное ер наличие. ер Организация ер имеет ер резерв ер денежных ер средств, ер которые ер должна ер использовать ер для ер модернизации ер и ер развития ер организации, ер для ер закупа ер новой ер техники ер или ер основных ер средств. ер Данная ер мера ер уменьшит ер наличие ер свободных ер денежных ер средств ер организации ер ТОО ер Фирма ер «А-Group» ер и ер сделает ер ее ер наиболее ер финансово ер устойчивой.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Абулхаиров, ер З.В. ер Методологические ер и ер организационные ер основы ер бухгалтерского ер учета ер денежных ер средств ер [Текст] ер / ер З.В. ер Абулхаиров. ер - ер Алматы: ер Финансы ер и ер статистика, ер 2016. ер - ер 120 ер с.
2. Абылгазинов, ер А.П. ер Принципы ер бухгалтерского ер учета ер [Текст]: учебник ер для ер вузов ер / ер А.П. ер Абылгазинов ер А.П. ер - ер Алматы: ер Экономика ер 2016. ер -370 ер с.
3. Айтжалина, ер П.Р. ер Правила ер ведения ер бухгалтерского ер учета ер денежных ер средств ер в ер Республике ер Казахстан. ер Бухгалтер ер - ер налоги ер [Текст] ер / ер П.Р. ер Айтжалина // ер Бухучет ер и ер аудит. ер - ер 2017. ер - ер № ер 8 ер . ер - ер С.52-55
4. Андреев, ер В.С. ер Бухгалтерский ер учет ер на ер предприятии ер [Текст]: ер учебник ер для ер вузов ер / ер В.С. ер Андреев ер ер ер ер - ер ер Москва: ер Юнити, ер 2016. ер - ер 425 ер с.
5. Байдусенов, ер А.Д. ер Денежные ер средства ер предприятия: ер их ер учет ер и ер анализ ер [Текст] ер / ер А.Д. ер Байдусенов ер // ер Финансы ер Казахстана. ер - ер 2017. ер - ер №4. ер - ер с. ер 23-31.
6. Валебникова, ер Н.В. ер Изучение ер бухгалтерского ер учета ер денежных ер средств ер по ер международным ер стандартам ер [Текст] ер / ер Н.В. ер Валебникова // ер Бухгалтерский ер учет. ер -2017.- ер № ер 6. ер - ер С. ер 45-

7. Грибцов, В.Д. Экономика предприятия [Текст] / В.Д. Грибцов, В.П. Грибузов. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
8. Елубаева, Ж.М. Экономическое содержание понятия «Денежные средства организации» [Текст] / Ж.М. Елубаева // Налоговый эксперт. - 2016. - №6. - С. 9-10
9. Ильин, А.И. Бухгалтерский учет и анализ на предприятии [Текст]: Учебное пособие, 3-е издание / А.И. Ильин. - М.: Знание, 2015. - 635 с.
10. Кабылбеков, В.В. Финансовый учет, аудит и отчетность в соответствии со стандартами МСФО [Текст] / В.В. Кабылбеков. - Алматы: Дело, 2017. - 365 с.
11. Мухтаров, М.И. Обзор международных стандартов финансовой отчетности в области денежных средств [Текст] / М.И. Мухтаров // Главбух.- 2017. - №1. - С. 85-89
12. Нурпеисов, Э.О. Бухгалтерский учет в организациях [Текст]: учебное пособие / Э.О. Нурпеисов. - Алматы: Экономика, 2017. - 425 с.
13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/2011)» [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336). - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_112417/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/)
14. Радостовец, В.К. Финансовый, управленческий учет и аудит на предприятии [Текст] / В.К. Радостовец. - Алматы: Центраудит, 2015. - 625 с.
15. Сейханов, А. Бухгалтерский учет и анализ денежных средств по новым правилам. Бухгалтерский учет на практике [Текст] / А. Сейханов // Бухучет и аудит. - 2018. - № 12. - С.49-53
16. Толпаков, Ж.С. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник для вузов / Ж.С. Толпаков. - Караганда: АО «Карагандинская Полиграфия», 2016. - 983 с.

17. Финансовый менеджмент [Текст]: теория и практика учебник / ред. Е.С. Стороженко. - М.: Пе 2017. - 656 с.
18. Шишкин, А.К., Микрюков В.А. Учет, анализ, аудит на предприятии [Текст] / А.К. Шишкин, В.А. Микрюков - М.: Аудит Юнити, 2018. - 402 с.
19. Экономическая предпринимательская деятельность [Текст]: учебное пособие ред. В.К. Скляренко. - 2-е изд. - М.: НИИ 2017. - 264 с.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Трудовой договор с бухгалтером

(бессрочный, без испытательного срока)

г. \_\_\_\_\_ Павлодар\_\_

\_\_\_\_\_ , именуем\_\_ в дальнейшем

\_\_\_\_\_ (наименование организации)

«Работодатель», в лице \_\_\_\_\_ , действующий\_\_ на

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)

основании \_\_\_\_\_ , с одной стороны, и \_\_\_\_\_ ,

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

именуем\_\_ в дальнейшем «Работник», с другой стороны, заключили настоящий

договор о нижеследующем:



## 1. ер ПРЕДМЕТ ер ДОГОВОРА

ер 1.1. ер ер Работодатель ер ер поручает, ер ер а ер ер Работник ер принимает ер на ер себя ер выполнение

ер трудовых ер обязанностей ер в ер должности ер бухгалтера ер в ер

\_\_\_\_\_.

ер (наименование ер структурного

ер подразделения ер организации)

1.2. ер Работа ер по ер настоящему ер договору ер является ер для ер Работника ер основной.

ер 1.3. ер Местом ер работы ер Работника ер является ер \_\_\_\_\_ ер по ер адресу: ер \_\_\_\_\_.

ер 1.4. ер Работник ер подчиняется ер непосредственно ер \_\_\_\_\_.

ер 1.5. ер Труд ер Работника ер по ер настоящему ер договору ер осуществляется ер в ер нормальных ер условиях. ер Трудовые ер обязанности ер Работника ер не ер связаны ер с ер выполнением ер тяжелых ер работ, ер работ ер в ер местностях ер с ер особыми ер климатическими ер условиями, ер работ ер с ер вредными, ер опасными ер и ер иными ер особыми ер условиями ер труда.

## 2. ер СРОК ер ДЕЙСТВИЯ ер ДОГОВОРА

2.1. ер Работник ер должен ер приступить ер к ер выполнению ер своих ер трудовых ер обязанностей ер с ер «\_\_»\_\_\_\_\_ ер \_\_\_\_ ер г.

ер 2.2. ер Настоящий ер договор ер заключен ер на ер неопределенный ер срок.

## 3. ер УСЛОВИЯ ер ОПЛАТЫ ер ТРУДА ер РАБОТНИКА

3.1. ер За ер выполнение ер трудовых ер обязанностей ер Работнику ер устанавливается ер должностной ер оклад ер в ер размере ер \_\_\_\_ ер (\_\_\_\_\_) ер рублей ер в ер месяц.

ер 3.2. ер Работодателем ер устанавливаются ер стимулирующие ер и ер компенсационные ер выплаты ер (доплаты, ер надбавки, ер премии ер и ер т.п.). ер Размеры ер и ер условия ер таких ер выплат ер определены ер в ер Положении ер о

ер премировании ер работников ер « \_\_\_\_\_ », ер с ер которым ер Работник ер ознакомлен ер при ер подписании ер настоящего ер договора.

ер 3.3. ер В ер случае ер выполнения ер Работником ер наряду ер со ер своей ер основной ер работой ер дополнительной ер работы ер по ер другой ер должности ер или ер исполнения ер обязанностей ер временно ер отсутствующего ер работника ер без ер освобождения ер от ер своей ер основной ер работы ер Работнику ер производится ер доплата ер в ер размере ер \_\_% ер оклада ер по ер совмещаемой ер должности.

ер 3.4. ер Сверхурочная ер работа ер оплачивается ер за ер первые ер два ер часа ер работы ер в ер полуторном ер размере, ер за ер последующие ер часы ер - ер в ер двойном ер размере. ер По ер желанию ер Работника ер сверхурочная ер работа ер вместо ер повышенной ер оплаты ер может ер компенсироваться ер предоставлением ер дополнительного ер времени ер отдыха, ер но ер не ер менее ер времени, ер отработанного ер сверхурочно.

ер 3.5. ер Работа ер в ер выходной ер и ер нерабочий ер праздничный ер день ер оплачивается ер в ер размере ер одинарной ер части ер должностного ер оклада ер за ер день ер или ер час ер работы ер сверх ер должностного ер оклада, ер если ер работа ер в ер выходной ер или ер нерабочий ер праздничный ер день ер производилась ер в ер пределах ер месячной ер нормы ер рабочего ер времени, ер и ер в ер размере ер двойной ер части ер должностного ер оклада ер за ер день ер или ер час ер работы ер сверх ер должностного ер оклада, ер если ер работа ер производилась ер сверх ер месячной ер нормы ер рабочего ер времени. ер По ер желанию ер Работника, ер работавшего ер в ер выходной ер или ер нерабочий ер праздничный ер день, ер ему ер может ер быть ер предоставлен ер другой ер день ер отдыха. ер В ер этом ер случае ер работа ер в ер выходной ер или ер нерабочий ер праздничный ер день ер оплачивается ер в ер одинарном ер размере, ер а ер день ер отдыха ер оплате ер не ер подлежит.

ер 3.6. ер Заработная ер плата ер Работнику ер выплачивается ер путем ер выдачи ер наличных ер денежных ер средств ер в ер кассе ер Работодателя ер (путем ер перечисления ер на ер счет ер Работника ер в ер банке) ер каждые ер полмесяца ер в ер день, ер установленный ер правилами ер внутреннего ер трудового ер распорядка.

ер 3.7. ер Из ер заработной ер платы ер Работника ер могут ер производиться ер удержания ер в ер случаях, ер предусмотренных ер законодательством ер

Республики ер Казахстан.

#### 4. ер РЕЖИМ ер РАБОЧЕГО ер ВРЕМЕНИ ер И ер ВРЕМЕНИ ер ОТДЫХА

4.1. ер Работнику ер устанавливается ер пятидневная ер рабочая ер неделя ер с ер двумя ер выходными ер днями ер - ер \_\_\_\_\_.

ер 4.2. ер Время ер начала ер работы: ер \_\_\_\_\_.

ер Время ер окончания ер работы: ер \_\_\_\_\_.

ер 4.3. ер В ер течение ер рабочего ер дня ер Работнику ер устанавливается ер перерыв ер для ер отдыха ер и ер питания ер с ер \_\_\_ ер ч. ер до ер \_\_\_\_\_ ер ч., ер который ер в ер рабочее ер время ер не ер включается.

ер 4.4. ер Работнику ер предоставляется ер ежегодный ер оплачиваемый ер отпуск ер продолжительностью ер \_\_\_ ер (не ер менее ер 28) ер календарных ер дней.

ер Право ер на ер использование ер отпуска ер за ер первый ер год ер работы ер возникает ер у ер Работника ер по ер истечении ер шести ер месяцев ер его ер непрерывной ер работы ер у ер данного ер Работодателя. ер По ер соглашению ер сторон ер оплачиваемый ер отпуск ер Работнику ер может ер быть ер предоставлен ер и ер до ер истечения ер шести ер месяцев. ер Отпуск ер за ер второй ер и ер последующие ер годы ер работы ер может ер предоставляться ер в ер любое ер время ер рабочего ер года ер в ер соответствии ер с ер графиком ер отпусков.

ер 4.5. ер По ер семейным ер обстоятельствам ер и ер другим ер уважительным ер причинам ер Работнику ер на ер основании ер его ер письменного ер заявления ер может ер быть ер предоставлен ер отпуск ер без ер сохранения ер заработной ер платы ер продолжительностью, ер установленной ер трудовым ер законодательством ер Республики ер Казахстан ер и ер Правилами ер внутреннего ер трудового ер распорядка ер « \_\_\_\_\_ ».

#### 5. ер ПРАВА ер И ер ОБЯЗАННОСТИ ер РАБОТНИКА

5.1. ер Работник ер обязан:

ер 5.1.1. ер Добросовестно ер исполнять ер следующие ер должностные ер обязанности:

ер - ер выполнять ер работу ер по ер ведению ер бухгалтерского ер учета ер имущества, ер обязательств ер и ер хозяйственных ер операций ер (учет ер основных ер средств, ер товарно-материальных ер ценностей, ер затрат ер на ер производство, ер реализации ер продукции, ер результатов ер хозяйственно-финансовой ер деятельности, ер расчеты ер с ер поставщика ер и ер заказчиками, ер а ер также ер за ер предоставленные ер услуги ер и ер т.п.);

ер - ер участвовать ер в ер разработке ер и ер осуществлении ер мероприятий, ер направленных ер на ер соблюдение ер финансовой ер дисциплины ер и ер рациональное ер использование ер ресурсов;

ер - ер осуществлять ер прием ер и ер контроль ер первичной ер документации ер по ер соответствующим ер участкам ер бухгалтерского ер учета ер и ер подготавливать ер их ер к ер счетной ер обработке;

ер - ер отражать ер на ер счетах ер бухгалтерского ер учета ер операции, ер связанные ер с ер движением ер основных ер средств, ер товарно-материальных ер ценностей ер и ер денежных ер средств;

ер - ер составлять ер отчетные ер калькуляции ер себестоимости ер продукции ер (работ, ер услуг), ер выявлять ер источники ер образования ер потерь ер и ер непроизводительных ер затрат, ер подготавливать ер предложения ер по ер их ер предупреждению;

ер - ер производить ер начисление ер и ер перечисление ер налогов ер и ер сборов ер в ер государственный, ер региональный ер и ер местный ер бюджеты, ер страховых ер взносов ер в ер государственные ер внебюджетные ер социальные ер фонды, ер платежей ер в ер банковские ер учреждения, ер средств ер на ер финансирование ер капитальных ер вложений, ер заработной ер платы ер рабочих ер и ер служащих, ер других ер выплат ер и ер платежей, ер а ер также ер отчисление ер средств ер на ер материальное ер стимулирование ер работников ер организации;

ер - ер обеспечивать ер руководителей, ер кредиторов, ер инвесторов, ер аудиторов ер и ер других ер пользователей ер бухгалтерской ер отчетности ер сопоставимой ер и ер достоверной ер бухгалтерской ер информацией ер по ер соответствующим ер направлениям ер (участкам) ер учета;

ер - ер разрабатывать ер рабочий ер план ер счетов, ер формы ер первичных ер документов, ер применяемые ер для ер оформления ер хозяйственных ер

операций, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, участвовать в определении содержания основных приемов и методов ведения учета и технологии обработки бухгалтерской информации;

участвовать в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности организации по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, осуществления режима экономии и мероприятий по совершенствованию документооборота, в разработке и внедрении прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета на основе применения современных средств вычислительной техники, в проведении инвентаризаций денежных средств и товарно-материальных ценностей;

подготавливать данные по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности, следить за сохранностью бухгалтерских документов, оформлять их в соответствии с установленным порядком для передачи в архив;

выполнять работы по формированию, ведению и хранению базы данных бухгалтерской информации, вносить изменения в справочную и нормативную информацию, используемую при обработке данных;

участвовать в формировании экономической постановки задач либо отдельных их этапов, решаемых с помощью вычислительной техники, определять возможность использования готовых проектов, алгоритмов, пакетов прикладных программ, позволяющих создавать экономически обоснованные системы обработки экономической информации.

5.1.2. Соблюдать Правила внутреннего трудового распорядка «\_\_\_\_\_» и иные локальные нормативные акты Работодателя.

5.1.3. Соблюдать трудовую дисциплину.

ер 5.1.4. ер Соблюдать ер требования ер по ер охране ер труда ер и ер обеспечению ер безопасности ер труда.

ер 5.1.5. ер Бережно ер относиться ер к ер имуществу ер Работодателя ер и ер других ер работников.

ер 5.1.6. ер Незамедлительно ер сообщать ер Работодателю ер либо ер непосредственному ер руководителю ер о ер возникновении ер ситуации, ер представляющей ер угрозу ер жизни ер и ер здоровью ер людей, ер сохранности ер имущества ер Работодателя.

ер 5.1.7. ер Не ер давать ер интервью, ер не ер проводить ер встречи ер и ер переговоры, ер касающиеся ер деятельности ер Работодателя, ер без ер предварительного ер разрешения ер руководства.

ер 5.1.8. ер Не ер разглашать ер сведения, ер составляющие ер коммерческую ер тайну ер Работодателя. ер Сведения, ер являющиеся ер коммерческой ер тайной ер Работодателя, ер определены ер в ер Положении ер о ер коммерческой ер тайне ер «\_\_\_\_\_».

ер 5.1.9. ер По ер распоряжению ер Работодателя ер отправляться ер в ер служебные ер командировки ер на ер территории ер Республики ер Казахстан ер и ер за ер рубежом.

ер 5.2. ер Работник ер имеет ер право ер на:

ер 5.2.1. ер Предоставление ер ему ер работы, ер обусловленной ер настоящим ер договором.

ер 5.2.2. ер Своевременную ер и ер в ер полном ер объеме ер выплату ер заработной ер платы ер в ер соответствии ер со ер своей ер квалификацией, ер сложностью ер труда, ер количеством ер и ер качеством ер выполненной ер работы.

ер 5.2.3. ер Отдых, ер в ер том ер числе ер на ер оплачиваемый ер ежегодный ер отпуск, ер еженедельные ер выходные ер дни, ер нерабочие ер праздничные ер дни.

ер 5.2.4. ер Обязательное ер социальное ер страхование ер в ер случаях, ер предусмотренных ер законами.

ер 5.2.5. ер Другие ер права, ер установленные ер действующим ер законодательством ер Республики ер Казахстан.

## 6. ер ПРАВА ер И ер ОБЯЗАННОСТИ ер РАБОТОДАТЕЛЯ

### 6.1. ер Работодатель ер обязан:

ер 6.1.1. ер Соблюдать ер законы ер и ер иные ер нормативные ер правовые ер акты, ер локальные ер нормативные ер акты, ер условия ер настоящего ер договора.

ер 6.1.2. ер Предоставлять ер Работнику ер работу, ер обусловленную ер настоящим ер договором.

ер 6.1.3. ер Обеспечивать ер Работника ер оборудованием, ер документацией ер и ер иными ер средствами, ер необходимыми ер для ер исполнения ер им ер трудовых ер обязанностей.

ер 6.1.4. ер Выплачивать ер в ер полном ер размере ер причитающуюся ер Работнику ер заработную ер плату ер в ер сроки, ер установленные ер Правилами ер внутреннего ер трудового ер распорядка.

ер 6.1.5. ер Обеспечивать ер бытовые ер нужды ер Работника, ер связанные ер с ер исполнением ер им ер трудовых ер обязанностей.

ер 6.1.6. ер Осуществлять ер обязательное ер социальное ер страхование ер Работника ер в ер порядке, ер установленном ер законами.

ер 6.1.7. ер Исполнять ер иные ер обязанности, ер установленные ер действующим ер законодательством ер Республики ер Казахстан.

### ер 6.2. ер Работодатель ер имеет ер право:

ер 6.2.1. ер Поощрять ер Работника ер за ер добросовестный ер эффективный ер труд.

ер 6.2.2. ер Требовать ер от ер Работника ер исполнения ер трудовых ер обязанностей, ер определенных ер в ер настоящем ер договоре, ер бережного ер отношения ер к ер имуществу ер Работодателя ер и ер других ер работников, ер соблюдения ер Правил ер внутреннего ер трудового ер распорядка.

ер 6.2.3. ер Привлекать ер Работника ер к ер дисциплинарной ер и ер материальной ер ответственности ер в ер порядке, ер установленном ер действующим ер законодательством ер Республики ер Казахстан.

ер 6.2.4. ер Принимать ер локальные ер нормативные ер акты.

ер 6.2.5. ер Осуществлять ер иные ер права, ер предусмотренные ер действующим ер законодательством ер Республики ер Казахстан, ер локальными ер нормативными ер актами.

## 7. ер СОЦИАЛЬНОЕ ер СТРАХОВАНИЕ ер РАБОТНИКА

7.1. ер Работник ер подлежит ер социальному ер страхованию ер в ер порядке ер и ер на ер условиях, ер установленных ер действующим ер законодательством ер Республики ер Казахстан.

## 8. ер ГАРАНТИИ ер И ер КОМПЕНСАЦИИ

8.1. ер На ер период ер действия ер настоящего ер договора ер на ер Работника ер распространяются ер все ер гарантии ер и ер компенсации, ер предусмотренные ер трудовым ер законодательством ер Республики ер Казахстан, ер локальными ер актами ер Работодателя ер и ер настоящим ер договором.

## 9. ер ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ер СТОРОН

9.1. ер В ер случае ер неисполнения ер или ер ненадлежащего ер исполнения ер Работником ер своих ер обязанностей, ер указанных ер в ер настоящем ер договоре, ер нарушения ер трудового ер законодательства, ер Правил ер внутреннего ер трудового ер распорядка ер Работодателя, ер иных ер локальных ер нормативных ер актов ер Работодателя, ер а ер также ер причинения ер Работодателю ер материального ер ущерба ер он ер несет ер дисциплинарную, ер материальную ер и ер иную ер ответственность ер согласно ер трудовому ер законодательству ер РФ.

ер 9.2. ер Работодатель ер несет ер перед ер Работником ер материальную ер и ер иную ер ответственность ер согласно ер действующему ер законодательству ер Республики ер Казахстан.

ер 9.3. ер В ер случаях, ер предусмотренных ер в ер законе, ер Работодатель ер обязан ер компенсировать ер Работнику ер моральный ер вред, ер причиненный ер неправомерными ер действиями ер и ер (или) ер бездействием ер Работодателя.



## 10. ер ПРЕКРАЩЕНИЕ ер ДОГОВОРА

10.1. ер Настоящий ер трудовой ер договор ер может ер быть ер прекращен ер по ер основаниям, ер предусмотренным ер действующим ер трудовым ер законодательством ер Республики ер Казахстан.

ер 10.2. ер Днем ер прекращения ер трудового ер договора ер во ер всех ер случаях ер является ер последний ер день ер работы ер Работника, ер за ер исключением ер случаев, ер когда ер Работник ер фактически ер не ер работал, ер но ер за ер ним ер сохранялось ер место ер работы ер (должность).

## 11. ер ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ер ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. ер Условия ер настоящего ер трудового ер договора ер носят ер конфиденциальный ер характер ер и ер разглашению ер не ер подлежат.

ер 11.2. ер Условия ер настоящего ер трудового ер договора ер имеют ер обязательную ер юридическую ер силу ер для ер сторон ер с ер момента ер его ер подписания ер сторонами. ер Все ер изменения ер и ер дополнения ер к ер настоящему ер трудовому ер договору ер оформляются ер двусторонним ер письменным ер соглашением.

ер 11.3. ер Споры ер между ер сторонами, ер возникающие ер при ер исполнении ер трудового ер договора, ер рассматриваются ер в ер порядке, ер установленном ер действующим ер законодательством ер Республики ер Казахстан.

ер 11.4. ер Во ер всем ер остальном, ер что ер не ер предусмотрено ер настоящим ер трудовым ер договором, ер стороны ер руководствуются ер законодательством ер Республики ер Казахстан, ер регулирующим ер трудовые ер отношения.

ер 11.5. ер Договор ер составлен ер в ер двух ер экземплярах, ер имеющих ер одинаковую ер юридическую ер силу, ер один ер из ер которых ер хранится ер у ер Работодателя, ер а ер другой ер - ер у ер Работника.

## 12. ер РЕКВИЗИТЫ ер СТОРОН

ер ер ер ер 12.1. ер Работодатель: ер \_\_\_\_\_ ер

\_\_\_\_\_

ер Адрес: ер \_\_\_\_\_ ер \_\_\_\_\_



4. Валебникова, ер Н.В. ер Изучение ер бухгалтерского ер учета ер денежных ер средств ер по ер международным ер стандартам ер [Текст] ер / ер Н.В. ер Валебникова // ер Бухгалтерский ер учет. ер -2017.- ер № ер 6. ер - ер с. ер 45 [↑](#)
5. Сейханов, ер А. ер Бухгалтерский ер учет ер и ер анализ ер денежных ер средств ер по ер новым ер правилам. ер Бухгалтерский ер учет ер на ер практике ер [Текст] ер / ер А. ер Сейханов // ер Бухучет ер и ер аудит. ер - ер 2018. ер - ер № ер 12. ер [↑](#)
6. Кабылбеков, ер В.В. ер Финансовый ер учет, ер аудит ер и ер отчетность ер в ер соответствии ер со ер стандартами ер МСФО ер [Текст] ер / ер В.В. ер Кабылбеков. ер - ер Алматы: ер Дело, ер 2017. ер ер - ер ер с.189 [↑](#)
7. Андреев, ер В.С. ер Бухгалтерский ер учет ер на ер предприятии ер [Текст]: ер учебник ер для ер вузов ер / ер В.С. ер Андреев ер ер ер ер - ер ер Москва: ер Юнити, ер 2016. ер [↑](#)
8. Байдусенов, ер А.Д. ер Денежные ер средства ер предприятия: ер их ер учет ер и ер анализ ер [Текст] ер / ер А.Д. ер Байдусенов ер // ер Финансы ер Казахстана. ер - ер 2017. ер - ер №4. [↑](#)
9. Гррибров, ер В.Д. ер Экономик ер предпрития ер [Текст] ер / ер В.Д. ер Гррибров, ер В.П. ер Гррузинов. ер - ер перераб. ер и ер доп. ер - ер М.: ер КУРС: ер НИИЦ ер Инфрра-М, ер
10. Радостовец, ер В.К. ер Финансовый, ер управленческий ер учет ер и ер аудит ер на ер предприятии ер [Текст] ер / ер В.К. ер Радостовец ер - ер Алматы: ер Центраудит, ер 2015. ер [↑](#)
11. Нурпеисов, ер Э.О. ер Бухгалтерский ер учет ер в ер организациях ер [Текст]: ер учебное ер пособие ер / ер Э.О. ер Нурпеисов. ер - ер Алматы: ер Экономика, ер 2017. ер [↑](#)

12. Ильин, А.И. Бухгалтерский учет и анализ на предприятии [Текст]: Учебник, 3-е изд. / А.И. Ильин. - М.: Знание, 2015.
13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336). - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_112417/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/) ↑
14. Абылгазинов, А.П. Принципы бухгалтерского учета [Текст]: учебник для вузов / А.П. Абылгазинов. - Алматы: Экономика, 2016. - 370 с. ↑
15. Экономическая информатика предприятия [Текст]: Учебное пособие для вузов, В.К. Скляренко. - 2-е изд. - М.: НИИ, 2017. ↑