

Содержание:

Введение

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, т.е. немедленной способностью выступить средством платежа по обязательствам предприятия.

Объемом имеющихся у предприятия денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность предприятия - одно из важнейших характеристик его финансового положения. Для определения ее уровня объем денежных средств сопоставляется с размером текущих обязательств предприятия. Абсолютно платежеспособными считаются предприятия, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Однако всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота и к прямым потерям за счет их обесценивания. Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов.

Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности предприятия, извлечения дополнительной прибыли за счет инвестиций появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления. Все это придает особое значение анализу потоков денежных средств как важнейшему инструменту управления, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности предприятия.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить

организации дополнительный доход. Поэтому необходимо всегда думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

В процессе хозяйственной деятельности предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары, с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам, с другими организациями и лицами по разным хозяйственным операциям.

Необходимость приведения в соответствие современным условиям рыночной экономики системы финансового учета, практическая потребность в анализе денежных средств предприятий определяют актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Цель работы – учет и анализ денежных средств ООО «Климовская деревообрабатывающая компания», выявление резервов и разработка рекомендаций по повышению эффективности управления ими.

В соответствии с поставленной целью в работе необходимо решить следующие задачи:

1. Проанализировать теоретические, прикладные источники по проблемам учета и анализа денежных средств предприятия.
2. Представить краткую характеристику объекта исследования.
3. Изучить организацию учета денежных средств на предприятии.
4. Оценить состав, структуру, динамику денежных средств на исследуемом предприятии.
5. Разработать предложения по оптимизации процесса учета и анализа денежных средств и оценить эффективность предлагаемых мероприятий.

Для решения поставленных в работе задач были использованы первичная документация, регистры учета, годовая бухгалтерская и финансовая отчетность ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» за 2014-2016 гг.

Объект исследования – предприятие с ограниченной ответственностью «Климовская деревообрабатывающая компания».

Предмет – учетные процессы на предприятии, связанные с денежными средствами и их анализом.

Достижение конечных результатов работы обусловило использование таких научных методов и методик исследования как: экономико-статистический, монографический и расчетно-конструктивный методы; горизонтальный и вертикальный анализ баланса; метод коэффициентов (относительных показателей); сравнительный и трендовый анализ; методика комплексного анализа финансового состояния предприятий; статистические методы; метод интерпретации эмпирических результатов и проектирования параметров оптимизации процесса управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

Теоретической основой данной работы послужили труды отечественных ученых-экономистов В.В. Ковалева, Г.В.Савицкой, Е.С. Стояновой и др. Информационной базой работы послужили разработки отечественных и зарубежных ученых в области финансового учета. Также при выполнении работы использовались нормативно-правовые акты РФ, учебники и учебные пособия по финансовому менеджменту, антикризисному управлению, экономическому анализу, монографии и научные статьи в периодических изданиях, а также данные, полученные в ходе самостоятельно проведенных экономических исследований.

Глава 1. Теоретические основы учета и анализа денежных средств предприятия

1.1 Теоретическое обоснование учета денежных средств

В процессе осуществления своей деятельности каждая организация налаживает хозяйственные связи с другими организациями. Например, у одних организаций она покупает материалы для производства своей продукции, другим - заказывает выполнение определенных работ и т.д. В свою очередь организация продает другим организациям свои товары или продукцию, выполняет для них работы или

оказывает услуги в зависимости от вида деятельности, которыми она занимается. Иными словами, организация всё время имеет хозяйственные отношения с поставщиками и покупателями и осуществляет с ними денежные и иные расчеты. Кроме поставщиков и покупателей организация ведет денежные расчеты с банками, бюджетом, внебюджетными фондами и другими кредиторами и дебиторами.

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

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

Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Инструкцией Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с этим документом организации независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Организации производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. [30, С. 381]

Прием наличных денег организациями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Наличные деньги, полученные организациями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей. В кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе

допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий, пенсий и премий. [16, С. 5]

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма № КО-1), расходный кассовый ордер (форма КО-2), Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма КО-3), Кассовая книга (форма КО-4), Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5). Эти формы утверждены постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г № 88 по согласованию с Минфином России и введены в действие с 1 января 1999 г.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а расходные — руководитель организации и главный бухгалтер или лица, ими уполномоченные. В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях имеется разрешительная подпись руководителя организации, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах не обязательна. Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть заполнены четко и ясно чернилами и шариковыми ручками или выписаны на пишущей (вычислительной) машинке. Подчистки, помарки и исправления, хотя бы и оговоренные, в этих документах не допускаются. Прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления. [30, С. 382]

Заработную плату, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии, стипендии выдают из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным (расчетно-платежным) ведомостям, подписанным руководителем и главным бухгалтером. При получении денег работники расписываются в платежной ведомости. Если деньги выдаются по доверенности, то в тексте расходного ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Когда деньги выдают по ведомости, перед распиской в получении денег кассир указывает «По доверенности». Доверенность остается у кассира и прикрепляется к расходному кассовому ордеру или платежной ведомости.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и другие приравненные к ней платежи, регистрируются после их выдачи.

Регистрация приходных и расходных кассовых документов может осуществляться с применением средств вычислительной техники. Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителей организации и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге ведут шариковой ручкой или чернилами через копировальную бумагу на двух листах. Один лист книги отрывной, его сдают в конце дня со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям под расписку в кассовой книге. Подчистки и не оговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира и главного бухгалтера организации.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации. Руководители организации обязаны оборудовать кассу и обеспечить сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк. В тех случаях, когда по вине руководителей организации не были созданы необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при их хранении и транспортировке, они несут ответственность в установленном законодательством порядке. Помещение кассы должно быть изолировано, а двери в кассу во время совершения операции — заперты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения к ее работе, воспрещается. [39, С. 86]

На весь перечень работ по техническому укреплению помещения кассы и её оборудованию охранной и охранно-пожарной сигнализацией составляется техническо-сметная документация. При этом в смете расходы отражаются отдельно по источникам финансирования: расходы по текущему и капитальному ремонту относят на себестоимость продукции (работ, услуг), а расходы по установке и монтажу охранно-пожарной и охранной систем учитывают как капитальные вложения.

Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данной организации, запрещается.

В случае внезапного оставления кассиром работы (болезнь и др.) находящиеся у него под отчетом ценности немедленно пересчитываются другим кассиром, которому они передаются, в присутствии руководителя и главного бухгалтера организации или в присутствии комиссии из лиц, назначенных руководителем организации. О результатах пересчета и передачи ценностей составляют акт за подписями указанных лиц. В малых организациях, не имеющих в штате кассира, обязанности последнего может исполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя организации при условии заключения с ним договора о материальной ответственности. [26, С. 182]

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяют с данными учета по кассовой книге. Для осуществления ревизии кассы приказом руководителя организации назначается комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывают их сумму и обстоятельства возникновения.

В условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна проводиться проверка правильности работы программных средств обработки кассовых документов. Ответственность за соблюдение Порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров и кассиров. Лица, виновные в неоднократном нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет его записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит — выбытие денежных средств из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

50-1 «Касса Организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты. На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. Этот субсчет открывается организациями при необходимости. На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы. Денежные документы учитывают на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на их приобретение. [16, С. 11]

Учет поступления и выбытия денежных документов оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Данные кассовых ордеров кассир записывает в книгу движения денежных документов, являющуюся регистром аналитического учета денежных документов. Аналитический учет денежных документов ведут по их видам. Один-два раза в месяц кассир составляет в кассовой книге отчет по поступившим и выбывшим документам. Синтетический учет денежных документов осуществляется в журнале-ордере № 3. По окончании отчетного периода остатки по журналу-ордеру сверяют с данными книги движения денежных документов.

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. К счету 55 могут быть открыты следующие субсчета:

1 «Аккредитивы»;

2 «Чековые книжки» и др.

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется Центральным банком РФ. Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55, субсчет 1, и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других счетов. По мере использования аккредитивов их списывают с кредита счета 55, субсчет 1, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или других

подобных счетов. Неиспользованные средства в аккредитивах возвращают в организацию на восстановление того счета, с которого они были перечислены, и списывают с кредита счета 55 в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 1 счета 55 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

На субсчете 2 «Чековые книжки» учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком. Выданные чековые книжки отражают по дебету счета 55, субсчет 2, и кредиту счетов 51, 52, 66 и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со счета 55 в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или других счетов (согласно выпискам банка). Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным банком, остаются на счете 55-2. Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 3 «Депозитные счета» до 1 января 2003 г. учитывали движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. Перечисление денежных средств во вклады отражали по дебету счета 55 и кредиту счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производили обратные бухгалтерские записи. Аналитический учет по субсчету 3 вели по каждому вкладу. С 01.01.2003 г. депозитные вклады в соответствии с ПБУ19/02 «Учет финансовых вложений» должны учитываться как финансовые вложения.

На отдельных субсчетах счета 55 учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования: средств, поступивших на содержание специальных учреждений от родителей и других источников; средств на финансирование капитальных вложений (аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счета); субсидий правительственных органов и т.д. В соответствии с Инструкцией Центрального банка РФ от 07.06.04 г. № 116-и «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» с 18 июня 2004 г. на имя резидентов открываются в уполномоченных банках специальные счета в иностранной валюте: счет «P1» и «P2».

Филиалы, представительства и иные структурные единицы, входящие в состав организации и выделенные на самостоятельный баланс, которым открыты текущие

счета в местных учреждениях банков для осуществления текущих расходов, отражают на отдельном субсчете к счету 55 движение указанных средств. Наличие и движение средств в иностранных валютах учитывают на счете 55 обособленно. Аналитический учет по данному счету должен обеспечить получение данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках и т.п. на территории страны и за рубежом [15. С. 325 - 342].

Некоторые организации не могут сдавать денежную наличность в течение рабочего дня в обслуживающий их банк. В этом случае организации в соответствии с заключенными договорами вносят подготовленную денежную наличность в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений, как правило, через инкассаторов банка и отделения связи. В период с момента передачи денежных средств инкассаторам или непосредственно кредитным организациям, сберегательным кассам или почтовым отделениям сданные денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия денежных средств на учет по счету 57 являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы или почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам или другие подобные документы. Движение денежных средств (переводов) в иностранной валюте учитывают на счете 57 обособленно.

Суммы наличных денежных средств, сданных кредитным организациям, сберегательным банкам или почтовым отделениям, списывают в дебет счета 57с кредита счета 50 «Касса». С кредита счета 57 денежные средства списывают в дебет счета 51 «Расчетные счета» (согласно выписке банка) или других счетов в зависимости от их использования (50,52,62,73).

С 1996 г. организации составляют отчет о движении денежных средств (форма № 4 годового отчета). В отчете о движении денежных средств отражают остаток денежных средств на начало отчетного года, движение денежных средств по текущей инвестиционной и финансовой деятельности, остаток денежных средств на конец отчетного года и величину влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Сведения о движении денежных средств предоставляются в валюте Российской Федерации — рублях — по данным счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Отчет о движении денежных средств имеет важное значение для контроля за финансовой деятельностью организации, так как он позволяет контролировать наличный поток денежных средств.

Таблица 1 - Корреспонденции счетов по операциям учета денежных средств

№	Операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Поступили денежные средства от реализации продукции, основных средств, прочих активов	50,51,52,55	62, 76, 90, 91
2	Поступили наличные деньги со счетов в банках	50	51,52,55
3	Возвращены в кассу излишне выплаченные суммы заработной платы, неизрасходованные подотчетные суммы	50	70,71
4	Поступили наличные деньги в погашение задолженности по материальному ущербу, по вкладам в уставный капитал организации, от квартиросъемщиков и по исполнительным документам	50	73, 75, 76
5	Выявлены излишки в кассе	50	91
6	Поступили наличные деньги в счет доходов будущих периодов (арендная плата авансом, плата за коммунальные услуги и т.п.)	50	98

	Зачислены на счета учета денежных средств		
7	полученные краткосрочные и долгосрочные кредиты банков	50,51,52,55	66,67
	Оплачены с расчетного счета расходы по приобретению оборудования, требующего монтажа, объектов основных средств, материалов, товаров, а также расходы основных и вспомогательных цехов	07, 08, 10, 15, 20, 23, 25, 26, 29, 97, 44, 90, 91	51
8	общепроизводственного и общехозяйственного назначения, обслуживающих производств и хозяйств, будущих периодов, расходы по продаже, затраты по продаже готовой продукции, основных средств и прочих активов		
	Сданы из кассы денежные средства для зачисления на расчетный и валютный счета, для приобретения денежных документов и на денежные переводы	51,52,50,57	50
9			
	Выданы из кассы заработная плата, подотчетные суммы, начисленные дивиденды сторонним работникам, суммы по исполнительным документам	70,71,75,76	50
10			
	Оплачены из кассы некомпенсируемые расходы, связанные со стихийными бедствиями	99	50
11			
	Выявлена при инвентаризации кассы недостача денежных средств и денежных документов	94	50
12			
	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности по кредитам и заемным обязательствам	66,67	51
13			
	Оплачены из кассы расходы, осуществленные за счет средств целевого назначения	86	50
14			

15	Выставлен аккредитив за счет собственных средств и кредитов банка	55	50,51,52, 66,67
16	Оплачена за счет аккредитивов задолженность поставщикам и другим кредиторам	60,76	55
17	Неиспользованная сумма аккредитивов направлена на восстановление соответствующего счета	50,51,52, 66,67	55
18	Оплачена со специальных счетов задолженность перед бюджетом	68	55

1.2 Методика анализа денежных средств

Для обеспечения финансовой независимости предприятие должно иметь достаточное количество собственного капитала. Для этого необходимо, чтобы предприятие работало прибыльно. Для обеспечения этой цели важное значение имеет эффективное управление притоком и оттоком денежных средств, оперативное реагирование на отклонения от заданного курса деятельности.

Методика анализа движения денежных средств включает в себя:

- расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл);
- анализ денежного потока;
- прогнозирование денежного потока.

Финансовый цикл представляет собой время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота [7, с.284]. Другими словами, финансовый цикл включает в себя:

- инвестирование денежных средств в сырье, материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия и другие активы для производства продукции;
- реализация продукции, оказание услуг и выполнение работ;

- получение выручки от реализации продукции, оказания услуг.

В силу того порядка, в котором проходят эти виды деятельности, ликвидность компании находится под непосредственным влиянием временных различий в проведении операций с деньгами для каждого вида деятельности. Расходование денег, реализация продукции и поступление денег не совпадают во времени, в результате возникает потребность либо в большем объеме денежного потока, либо в использовании других источников средств (капитала и займов) для поддержания ликвидности.

Важным моментом является определение продолжительности финансового цикла, заключенного в интервале времени с момента приобретения производственных ресурсов до момента поступления денежных средств за реализованный товар (рис. 2).

Размещение заказа на сырье

Поступление сырья и сопроводительных документов

Продажа готовой продукции

Получение платежа от покупателя

Производственный процесс

Период обращения дебиторской задолженности

Период обращения кредиторской задолженности

Операционный цикл

Финансовый цикл

Рисунок 2 - Этапы обращения денежных средств

Из рисунка видно, что из-за возможного рассогласования по всей технологической цепочке физического движения производственных ресурсов и денежных средств необходимо следить за соотношениями компонентов операционного и финансового циклов и всего цикла деловой активности предприятия. При этом следует помнить, что приводимая схема периодизации потоков является лишь упрощенной хронологической цепочкой, которую, в принципе, нельзя наблюдать непосредственно, а можно только определять расчетным путем.

Логика представленной схемы заключается в следующем. Операционный цикл характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы омертвлены в запасах и дебиторской задолженности. Поскольку предприятие оплачивает счета с временным лагом, время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота, то есть финансовый цикл, меньше на среднее время обращения кредиторской задолженности. Сокращение операционного и финансового циклов в динамике рассматривается как положительная тенденция. Если сокращение операционного цикла может быть сделано за счет ускорения производственного процесса и оборачиваемости дебиторской задолженности, то финансовый цикл может быть сокращен как за счет данных факторов, так и за счет некоторого замедления оборачиваемости кредиторской задолженности. Продолжительность финансового цикла (ПФЦ) в днях оборота рассчитывается по формуле:

$$\text{ПФЦ} = \text{ПОЦ} - \text{ВОК} = \text{ВОЗ} + \text{ВОД} - \text{ВОК} \quad (1)$$

$$\text{ВОЗ} = (2)$$

$$\text{ВОД} = (3)$$

$$\text{ВОК} = (4)$$

где ПОЦ - продолжительность операционного цикла;

ВОК - время обращения кредиторской задолженности;

ВОЗ - время обращения производственных запасов;

ВОД - время обращения дебиторской задолженности;

T — длина периода, по которому рассчитываются средние показатели (как правило, год, т.е. T = 360) [11, с. 268].

Расчет можно выполнять двумя способами:

- по всем данным о дебиторской и кредиторской задолженности;
- по данным о дебиторской и кредиторской задолженности, непосредственно относящейся к производственному процессу.

На основе формулы 1 в дальнейшем можно оценить характер кредитной политики предприятия, эквивалентность дебиторской и кредиторской задолженности, специфическую для конкретного предприятия продолжительность операционного

цикла и его влияние на величину оборотного капитала предприятия в целом, период отвлечения из хозяйственного оборота денежных средств.

Таким образом, центральным моментом в расчете времени обращения денежных средств является продолжительность финансового цикла.

Финансовый цикл - интервал времени с момента приобретения производственных ресурсов до момента поступления денежных средств за реализованный товар. Расчет ПФЦ позволяет указать пути ускорения оборачиваемости денежных средств путем оценивания влияния показателей, используемых при определении ПФЦ.

Одним из главных условий нормальной деятельности предприятия является обеспеченность денежными средствами, оценить которую позволяет анализ денежных потоков. Основная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка (избытка) денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования.

Цель анализа – выделить, по возможности, все операции, затрагивающие движение денежных средств. При анализе потоки денежных средств рассматриваются по трем видам деятельности: основная, инвестиционная и финансовая. Такое деление позволяет определить, каков удельный вес доходов, полученных от каждой из видов деятельности. Подобный анализ помогает оценить перспективы деятельности предприятия.

Основная деятельность - это деятельность предприятия, приносящая ему основные доходы, а также прочие виды деятельности, не связанные с инвестициями и финансами [10,с.40]. Поскольку основная деятельность является главным источником прибыли, она должна являться основным источником денежных средств.

Инвестиционная деятельность связана с реализацией и приобретением имущества долгосрочного использования [5,с.98]. В таблице 2 приведены основные направления притока и оттока денежных средств.

Таблица 2 – Основные направления притока и оттока денежных средств по основной деятельности

Приток

Отток

1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг.
2. Получение авансов от покупателей и заказчиков.
3. Прочие поступления (возврат сумм от поставщиков; сумм, выданных п/о лицам).

1. Платежи по счетам поставщиков и подрядчиков.
2. Выплата заработной платы.
3. Отчисления в соцстрах и внебюджетные фонды.
4. Расчеты с бюджетом по налогам.
5. Уплата процентов по кредиту.
6. Авансы выданные

Поскольку основная деятельность является главным источником прибыли, она должна являться основным источником денежных средств.

Сведения о движении денежных средств, связанных с инвестиционной деятельностью отражают расходы на приобретение ресурсов, которые создадут в будущем приток денежных средств и получение прибыли (таб. 3).

Таблица 3 – Основные направления притока и оттока денежных средств по инвестиционной деятельности

Приток

1. Выручка от реализации активов долгосрочного использования.
2. Дивиденды и проценты от долгосрочных финансовых вложений
3. Возврат других финансовых вложений

Отток

1. Приобретение имущества долгосрочного использования (основные средства, нематериальные активы).
2. Капитальные вложения
3. Долгосрочные финансовые вложения

Инвестиционная деятельность связана с реализацией и приобретением имущества долгосрочного использования [6,с.98]. Инвестиционная деятельность в целом приводит к временному оттоку денежных средств.

Финансовая деятельность - это деятельность, результатом которой являются изменения в размере и составе собственного капитала и заемных средств предприятия [5,с.108]. Считается, что предприятие осуществляет финансовую деятельность, если оно получает ресурсы от акционеров (эмиссия акций), возвращает ресурсы акционерам (выплата дивидендов), берет ссуды у кредиторов и выплачивает суммы, полученные в качестве ссуды. Информация о движении денежных средств, связанных с финансовой деятельностью позволяет прогнозировать будущий объем денежных средств, на который будут иметь права поставщики капитала предприятия. Направления оттока и притока денежных средств по финансовой деятельности представлены в таблице 4.

Одним из условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств. Однако чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально предприятие терпит убытки, связанные с обесценением денег, а также с упущенной возможностью их выгодного размещения. Если в ходе анализа выяснится, что сумма денежных средств в составе текущих обязательств уменьшается, а текущие обязательства увеличиваются, то это негативная тенденция.

Таблица 4 - Основные направления притока и оттока денежных средств по финансовой деятельности

Приток

1. Полученные ссуды и займы
2. Эмиссия акций, облигаций
3. Получение дивидендов по акциям и процентов по облигациям

Отток

1. Возврат ранее полученных кредитов
2. Выплата дивидендов по акциям и процентов по облигациям
3. Погашение облигаций

Для определения потоков денежных средств используют прямой и косвенный методы. Разница между ними состоит в различной последовательности процедур определения величины потока денежных средств.

Прямой метод основывается на исчислении притока (выручка от реализации продукции, работ и услуг, авансы полученные и др.) и оттока (оплата счетов поставщиков, возврат полученных краткосрочных ссуд и займов и др.) денежных средств, то есть исходным элементом является выручка. Анализ денежных средств прямым методом дает возможность оценить ликвидность предприятия, поскольку детально раскрывает движение денежных средств на его счетах и позволяет делать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам, для инвестиционной деятельности и дополнительных затрат. Этому методу присущ серьезный недостаток, – он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах предприятия, поэтому применяется косвенный метод анализа, позволяющий объяснить причину расхождения между прибылью и денежными средствами.

Не вызывают оттока денежных средств хозяйственные операции, связанные с начислением амортизации основных средств, нематериальных активов, которые уменьшают величину финансового результата. В данном случае уменьшение прибыли не сопровождается сокращением денежных средств (для получения реальной величины денежных средств сумма начисленного износа должна быть добавлена к чистой прибыли). При анализе взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств следует учитывать возможность получения доходов, отражаемых в учете ранее реального получения денежных средств (например, при учете реализованной продукции по моменту ее отгрузки).

Глава 2. Анализ состояния учета и анализ денежных средств на примере ООО «Климовская деревообрабатывающая компания»

2.1 Организационно-правовая характеристика предприятия ООО «Климовская деревообрабатывающая компания»

Общество с ограниченной ответственностью «Климовская деревообрабатывающая компания» создано по решению единственного Участника Общества 22 мая 2002

года, в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью», с целью ведения предпринимательской деятельности и получения прибыли. ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» является юридическим лицом, действует на основании Устава и закона РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. Участниками Общества являются граждане Российской Федерации – физические лица.

Полное фирменное наименование — Общество с ограниченной ответственностью «Климовская деревообрабатывающая компания». Сокращенное наименование - ООО «КДК».

ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» расположено по адресу пгт. Климово, улица Калинина, дом 174.

ООО «КДК» осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом общества. Целью деятельности предприятия является извлечение прибыли. ООО «КДК» для достижения уставных целей осуществляет следующие виды деятельности:

- деревообработка;
- заготовка, хранение, переработка и изготовление изделий из древесины;
- производство пиломатериалов и столярных изделий;
- осуществление мероприятий по восстановлению лесного фонда;
- ведение торгово-закупочной деятельности;
- розничная и оптовая торговля;
- прочие виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ.

Используя балансовые данные ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» за 2014-2016 гг., можно рассчитать основные показатели деятельности предприятия, которые изменились следующим образом (табл. 5).

Таблица 5 - Основные показатели деятельности ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» в 2014 - 2016 гг.

Показатели	Значение			Отклонение показателей 2016 г.	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	от 2014	от 2015
Денежная выручка предприятия, т. руб.	14220	13611	11308	-2912	-2303
Среднегодовая численность работников, чел., в т.ч. занятых:	92	85	58	-34	-27
- в основном производстве, чел.	67	61	42	-25	-20
Величина основных производственных фондов, т. руб.	4161	4257	4200	39	-57
в т.ч. по основной деятельности	4070	3827	3744	-326	-83
Себестоимость продукции, тыс. руб.	10810	11311	5519	-5291	-5792
Чистая прибыль, тыс. руб.	3046	1574	5573	2527	3999

За весь исследуемый период прослеживалась следующая динамика основных экономических показателей, в целом выручка предприятия снизилась за три года на 2912 тыс. руб., а себестоимость снизилась на 5792 тыс. руб., что свидетельствует о снижении затратоемкости продукции.

Динамика прибыли предприятия заслуживает положительной оценки: если в 2014 г. финансовым результатом деятельности ООО «КДК» была прибыль в размере 3046 тыс. руб., то в 2016 г. ее значение было увеличено больше чем в полтора раза и достигло 5573 тыс. руб. В целом на предприятии ООО «КДК» наблюдается снижение торгового оборота, вложения предприятия в производственные фонды по основной деятельности также уменьшились на 326 тыс. руб. за 2014-2016 гг., а

численность работников, занятых в основном производстве сократилась на 25 чел.

2.2 Организация системы бухгалтерского учета на предприятии ООО «Климовская деревообрабатывающая компания»

Система бухгалтерского учета любого предприятия складывается из таких элементов, как: учетная политика, рабочий план счетов, распределение обязанностей работников бухгалтерии, график документооборота и др. Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерской службой, которую возглавляет главный бухгалтер Сафронова Е.П.

Главный бухгалтер осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов и сохранностью собственности предприятия, обеспечивает рациональную организацию учета и отчетности на предприятии и в его подразделениях, организует учет поступления денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств производства, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением и т.д. Так же он осуществляет контроль за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежей, расходование фонда оплаты труда, проведением инвентаризации денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных фондов, а также документальной ревизией в подразделениях предприятия, руководит работой бухгалтерии предприятия. С главным бухгалтером согласовывается назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассиров и др.).

Главному бухгалтеру организации запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, которые противоречат законодательству и нарушают договорную и финансовую дисциплину. О таких документах главный бухгалтер письменно сообщает руководителю организации и при получении от него письменного распоряжения о принятых указанных документов к учету исполняет его. Вся полнота ответственности за незаконность совершенных операций несет руководитель организации.

Главному бухгалтеру подчиняются: заместитель главного бухгалтера, экономист-финансист, бухгалтер-кассир. За каждым работником бухгалтерии закреплены

обязанности, ответственность и права. Бухгалтерия обеспечивает учет основных средств, товарно-материальных ценностей, затрат на производство и реализацию продукцию, результаты финансово-хозяйственной деятельности, расчеты с поставщиками и заказчиками.

Заместитель гл. бухгалтера осуществляет учет затрат по содержанию компании (журнал-ордер № 10), учет незавершенного производства (аналитика), учет расчетов с подотчетными лицами (журнал-ордер № 7), учет основных средств, начисление амортизации (журнал-ордер № 13), учет движения МПЗ, ГСМ (отчет материально-ответственных лиц, отчет по ГСМ).

В обязанности бухгалтера-кассира входит получение и выдача денег, обеспечение сохранности денежных средств, составление кассовых отчетов, осуществление операции по приему, учету, хранению и выдаче ценных бумаг, получение выписок с приложениями в банке, оформление платежных поручений, своевременная доставка поручений в банк, обработка документов по журналу-ордеру № 2, сбор информации по банкам о поступлении и расходе средств в расчетного счета, счета-депо и других счетов, проведение актов сверок по хозяйственным договорам.

Так же в подчинении главного бухгалтера находятся 2 бухгалтера по заработной плате, один из которых ведет учет операций по заработной плате ИТР и администрации предприятия, а второй бухгалтер работников основного производства; 2 бухгалтера материального стола, один из которых ведет учет по счету 10/1 «Комплектация и полуфабрикаты» и второй ведет учет по счету 10/2 «Сырье и материалы».

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется по определенным правилам. Задача заключается в определении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект от ведения учета, т.е. своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность, доступность и полезность для широкого круга заинтересованных лиц. Общие правила и принципы конкретизируются на каждом предприятии исходя из условий деятельности, имеющейся технической базы, квалификации персонала и некоторых особенностей предприятия. Другими словами, предприятие разрабатывает и проводит собственную учетную политику (прил. 6)

Учетная политика – совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика ООО

«КДК» сформирована главным бухгалтером предприятия в соответствии с п.3. ст. 5 ФЗ от 21.11.1996г. № 129 «О бухгалтерском учете» и «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08, в целях соблюдения в организации в течение отчетного года единой методики отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций и оценки имущества. При формировании учетной политики предприятие осуществляет выбор одного способа ведения и организации бухгалтерского учета из нескольких, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета по конкретному вопросу, при формировании учетной политики предприятия разрабатывает соответствующий способ, исходя из положений по бухгалтерскому учету.

При формировании учетной политики утверждаются: рабочий план счетов бухгалтерского учета; формы (не типовые) первичных учетных документов; формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности; порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств; методы оценки активов и обязательств; правила документооборота; технология обработки учетной информации; порядок контроля за хозяйственными операциями и др. Учетная политика, сформированная организацией, осуществляется с 1 января следующего отчетного года.

Амортизация основных средств ООО «КДК» начисляется линейным способом. Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается при принятии объектов к учету. Объекты основных средств, имеющие стоимость не более 20000 рублей за единицу, единовременно списываются на затраты по мере отпуска их в производство или эксплуатацию. Расходы будущих периодов в ООО «КДК» списываются методом равномерного списания расходов в течение периода, к которому они относятся. Затраты на ремонт основных средств, а также арендованных основных средств, включаются в себестоимость продукции по фактическим затратам. Учет процесса приобретения и заготовления МПЗ осуществляется по фактическим затратам на счете 10 «Материалы». Оценка МПЗ, отпускаемых в производство, производится по себестоимости каждой единицы. Учет затрат на производство ведется на счете 20 «Основное производство» и счете 10 «Сырье и материалы»

Косвенные расходы ООО «КДК» распределяются между видами продукции (работ, услуг) - объектами калькулирования пропорционально заработной плате основных работников. Управленческие расходы в полной сумме включаются в себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде. Учет выпуска готовой продукции

ООО «КДК» осуществляется с использованием счета 20 «Выпуск готовой продукции». Коммерческие расходы признаются полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности. Готовая продукция оценивается в балансе по фактической производственной себестоимости.

В ООО «КДК» бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется путем двойной записи на взаимозависимых счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов разрабатывается на основе плана счетов с учетом специфики деятельности предприятия и задач в соответствии с управленческими решениями, принимаемыми руководящими и исполнительными органами предприятия. Рабочий план счетов ООО «КДК» представляет собой перечень синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учета в последовательности, предусмотренной типовым планом счетов. При создании, движении документов и обработке отраженных в них данных предприятие руководствуется графиком документооборота предприятия. Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер. График документооборота утверждается приказом руководителя предприятия. График документооборота устанавливает на предприятии рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число исполнителей для прохождения каждого первичного документа в минимальные сроки.

Работники предприятия создают и представляют документы, относящиеся к сфере их деятельности по графику документооборота. Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы. Контроль за соблюдением исполнителями графика документооборота по предприятию осуществляет главный бухгалтер. (прил.4)

В целях обеспечения достоверности о данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация имущества и денежных средств. Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- при смене материально-ответственных лиц;

- при установлении фактов хищения или злоупотребления.

Ревизия кассы осуществляется не реже одного раза в месяц. Отчетность предприятия составляется ежеквартально нарастающим итогом и представляется внешним пользователям в установленные сроки:

- квартальный - 30 число следующего за отчетным кварталом;

- годовой - 30 марта следующего за отчетным годом.

Инвентаризация кассы на предприятии проводится при смене главного бухгалтера по приказу директора. Для внутреннего контроля проводятся обязательные внезапные проверки кассы - не реже 1 раза в полугодие.

Учетные документы хранятся на предприятии в книжной и электронной форме в течение 3-х лет. Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером, при этом формируются формы бухгалтерского баланса (ф. 1 - бухгалтерский баланс, ф. 2 - отчет о прибылях и убытках, ф. 3 - отчет о движении капитал, ф. 4 - отчет о движении денежных средств). Налоговый учет ведется ООО «КДК» в регистрах. Формы регистров и порядок их заполнения используется на основании программной настройки к продуктам «1С». Перечень прямых расходов определяется организацией самостоятельно.

Учет прямых расходов осуществляется по методу начисления: расходы на приобретение материалов, сырья признаются по передаче в производство; расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства, а также суммы ЕСН и расходы на обязательное пенсионное страхование, идущие на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии, начисленные на указанные суммы расходов на оплату труда, признаются ежемесячно в размере начисленных сумм; амортизация признается в размере начисленных сумм.

Исходя из проделанной работы можно сделать вывод, что все элементы системы бухгалтерского учёта на предприятии присутствуют.

2.3 Организация учета денежных средств на предприятии ООО «Климовская деревообрабатывающая компания»

В соответствии с нормативными документами ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» для осуществления расчетов наличными деньгами имеет кассу. Помещение кассы для обеспечения необходимых условий сохранности денежных средств оборудовано и защищено в соответствии с действующим порядком.

Кассовые операции выполняет отдельный работник – кассир, который несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию на основании заключенного договора о полной материальной ответственности.

Сумма наличных денег, которая может находиться в кассе на конец рабочего дня, определяется лимитом, установленным банком (ОСБ №8629) по согласованию с предприятием. Лимит кассового остатка в ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» определяется обслуживающим банком с помощью расчета по форме № 0408020, утвержденной Положением Центрального Банка от 5 января 1998г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации». Расчет лимита остатка кассы подписывает руководитель и главный бухгалтер организации. После этого этот расчет организация представляет в обслуживающий банк.

Лимит остатка кассы в ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» на 2016 год составил 3 тысячи рублей.

Поступающие в кассу предприятия с расчетного счета, от покупателей и др. наличные деньги, оформляются приходными кассовыми ордерами (форма КО-1). Приходный кассовый ордер передается непосредственно в кассу, где кассир проверяет правильность его заполнения, наличие и подлинность подписи главного бухгалтера, принимает деньги, подписывает приходный ордер и квитанцию. Деньги по кассовым ордерам принимаются только в день их составления.

Оформление и выдача наличных денег из кассы происходит на основании расходных кассовых ордеров (форма КО-2) (прил. 14,17) или других документов (платежных ведомостей, заявлений на выдачу денег, счетов), на которых ставят специальный штамп, заменяющий расходный кассовый ордер. Все документы на выдачу денег подписываются руководителем предприятия и главным бухгалтером. В ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» расходный кассовый ордер регистрируется в журнале регистраций приходных и расходных кассовых ордеров и передается кассиру для исполнения.

Для журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов предусмотрена специальная форма. В журнале указывают реквизиты (номера и даты составления) всех приходных и расходных кассовых ордеров, выписанных в организации. Журнал регистрации приходных кассовых ордеров и расходных кассовых ордеров построен таким образом, что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств предприятием, проверяется полнота произведенных кассиром операций. Журнал ведется в течение года.

В некоторых случаях при выдаче денег из кассы оформляют расчетную и платежную ведомость. Ведомости оформляется при выдаче заработной платы работникам организации. На общую сумму денег, которая выдается из кассы по ведомости, бухгалтер оформляет один расходный кассовый ордер. Его реквизиты (номер и дату составления) указывают в ведомости.

При выдаче денег отдельному лицу главный бухгалтер записывает в расходный кассовый ордер наименование и номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда он выдан. Предъявление документов, удостоверяющих личность, обязательно и при получении денег по одному платежному документу, выписанному на несколько лиц. Лицам, не состоящим в списочном составе предприятия, деньги выдаются только по расходным кассовым ордерам, выписываемым на каждое лицо или по отдельной ведомости на основании заключенных договоров.

После получения или выдачи денег по каждому ордеру кассир делает записи в кассовой книге (ф. КО-4), которая предназначена для учета движения наличных денег (прил. 20).

В ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» бухгалтерская обработка отчета кассира заключается в тщательной проверке правильности оформления приходных и расходных кассовых документов; соответствия записей в отчете данным приложенных к нему документов; подсчетов итогов операций за день и остатков на начало и конец рабочего дня. Обязательно должны быть сверены суммы полученных и сданных наличных денег в банк по расчетному счету. После проверке кассового отчета, в специальной его графе, проставляют номера корреспондирующих счетов.

На предприятии проводятся ревизии кассы с полным полистным пересчетом денег и других ценностей, находящихся в кассе, в сроки, установленные руководителем

предприятия.

Инвентаризацию кассы проводит комиссия, назначенная приказом по предприятию. Члены комиссии в присутствии кассира проверяют наличие полистным пересчетом всех денег, находящихся в кассе, квитанции на сданные для хранения ценности, ценные бумаги, бланки строгой отчетности, а также ведение кассовой книги и порядок хранения денег. Результаты инвентаризации оформляют актом ф. Инв.-15. В акте фактические остатки кассовой наличности сопоставляют с данными учета, что дает возможность определить недостачу или излишек денежных средств. Акт оформляется в день инвентаризации кассы и подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии. Если установлена недостача или излишек денег, кассир представляет комиссии письменное объяснение. Акт составляется в двух экземплярах: один остается в делах бухгалтерии, другой - у кассира. Выявленные при инвентаризации излишки зачисляются в доход предприятия и приходуют:

Дт 50 Кт 91

При обнаружении недостачи производится запись по дебету счета «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Дт 94 Кт 50 - учтена недостача денег в кассе

Потом в бухгалтерском учете эти суммы списываются на материально ответственное лицо.

Дт 73/2 Кт 94 - отнесена сумма недостачи за счет виновного лица

и удерживают с него

Дт 50,70 Кт 73/2

В ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» деньги из кассы выдаются только лицам, указанным в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе (ведомости и др.) При выдаче денег по доверенности в ордере указывают фамилию, имя и отчество получателя и лица, которому поручено получение денег, а в ведомости, перед распиской получателя, кассир делает надпись «По доверенности». Оформленная доверенность остается у кассира, он прилагает ее к расходному кассовому ордере или ведомости. Деньги из кассы также выдаются под отчет на предстоящие командировочные и административно-хозяйственные расходы. Подотчетными лицами считаются работники организации,

получившие авансом денежные средства из кассы. Выдача денег под отчет осуществляется на основании приказа руководителя. В нем должен быть зафиксирован круг лиц, имеющих право на получение подотчетных сумм, указаны размеры подотчетных сумм и сроки, на которые они выдаются. Основным документом подотчетного лица, предназначенным для получения материальных ценностей в других организациях является доверенность. Выдача денежных средств на расходы подотчетных лиц осуществляется на основании их заявлений и отражается:

Дт 71 Кт 50

Дт 10 Кт 71 - покупка материальных ценностей за счет подотчетных сумм

Неиспользованная подотчетным лицом сумма возвращается в кассу:

Дт 50 Кт 71

Подотчетные лица в течение трех рабочих дней по истечении срока, на который выданы деньги, или со дня возвращения из командировки, должны предъявить в бухгалтерию авансовый отчет с приложенными к нему подтверждающими документами.

Для учета кассовых операций на предприятии в ООО «КДК» использует активный счет 50 «Касса». По дебету счета 50 отражают хозяйственные операции по поступлении наличных денег в кассу с кредита разных счетов в зависимости от вида поступления, а по кредиту – выбытие. В бухгалтерии предприятия составляются следующие корреспонденции счетов для отражения поступления и выбытия наличных денег в кассу (табл. 6).

Таблица 6 - Корреспонденции счетов по приходу и выдаче денежных средств в ООО «КДК» за 13 июля 2016 г.

№ Содержание операции	Дебет Кредит Сумма, тыс.руб.		
	50	71	1000
1. Принят остаток неизрасходованной п/о суммы	50	71	1000

2. Поступили деньги от покупателей	50	62	10000
3. Выдано п/о	71	50	2000
40. Зачислено на расчетный счет	51	50	5000

Все свободные денежные средства предприятия должны хранить на расчётном счёте в банке. Расчёты предприятий по своим обязательствам с другими предприятиями производятся, как правило, в безналичном порядке. При этом посредником при расчётах между предприятиями и организациями выступают учреждения банков.

Для открытия счёта в банке ООО «КДК» представляет следующие документы:

- заявление на открытие счёта;
- копия решения о создании организации или учредительные и иные документы, необходимые при государственной регистрации, подтверждаются в соответствии с законодательством РФ создание организации;
- свидетельство о регистрации;
- копия устава (положения);
- справка налоговой инспекции о постановке на налоговый учёт;
- справки социальных фондов о постановке на учёт;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Заявление подписывается руководителем и главным бухгалтером. После этого, банк проверяет полученные документы и выдаёт решение об открытии счёта, а затем сообщает налоговой инспекции номер счёта.

Денежные средства на расчётный счёт ООО «КДК» поступают из разных источников:

- от реализации продукции, работ, услуг;
- денежные средства, поступающие из кассы предприятия;
- краткосрочные ссуды банка;
- прочие источники от хозяйственной деятельности.

Денежные средства на расчётный счёт зачисляются на основании платёжных документов (платёжное поручение, платёжное требование-поручение, при зачислении денег из кассы – объявление на взнос наличными). Когда банк принимает деньги, он даёт квитанцию о приёме денежных средств. Наличные деньги, полученные в банке для оплаты труда, не использованные в трехдневный срок, а также всю денежную наличность, превышающую установленный лимит хранения наличных денег, предприятие сдает в банк. Кассир выписывает объявление на взнос наличных денег, в котором указывает источник образования вносимых средств.

Объявление на взнос денег наличными - это письменное распоряжение владельца счета банку зачислить на расчетный счет наличные деньги, сдаваемые из кассы (выручка и другое). В нем проставляются номер расчетного счета, сумма вноса и дата. Объявление заполняют в одном экземпляре, в нем обязательно указывают источник вносимых денег (выручка, депонированная зарплата и др.). На принятые суммы банк выдает кассиру квитанцию, служащую основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера и списание денежных средств в кассе.

Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов и представляют собой поручение предприятия обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого предприятия. Предприятие оплачивает платежными поручениями товары, работы, услуги, перечисляет налоги и другие платежи. Платежные поручения в банк подаются на бланке установленной формы и действительны в течение 10 дней со дня их выписки (день выписки в расчет не принимается). Ежедневно или в другие сроки, установленные по соглашению с организацией, банк выдает ей выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов.

В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном счете. Бухгалтерия проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента

получения выписки.

С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков). Исключения составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению суда или финансовых органов.

В бесспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам.

Для учета операций со счетом 51 «Расчетный счет» предназначен журнал-ордер № 2 «Расчетный счет», отражающий обороты по кредиту счета за месяц. По дебету счета ведется записи в ведомости №2. (прил. 25). Все записи в журнале-ордере № 2 ведутся на основании выписок из банка с расчетного счета и приложенных к ним документов, полученных от других предприятий, на основании которых списаны или зачислены средства, а также документы, выписанные предприятием. Выписка из расчетного счета - это копия лицевого счета предприятия, открытого ему банком. Она отражает движение денежных средств на расчетном счете предприятия.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетном счете учитываются на счете 51 «Расчетный счет». В дебет этого счета записывается поступление денежных средств на расчетный счет, а в кредит выбытие (табл. 7).

Таблица 7 - Корреспонденция счетов, отражающая состояние банковских счетов в ООО «КДК» за 2016 г.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма,
			тыс.руб.

Поступили деньги на расчётный счёт из кассы	51	50	4070000
Поступили деньги на расчетный счет от покупателей	51	62	6061543-08
Депонирована з/плата	51	70	2074-71
Оплачено с расчетного счёта счет поставщика	60	51	1611046-60
Погашена задолженность перед бюджетом по налогам	68	51	102092

На предприятии ООО «КДК» для учета денежных средств используются только счета 50 и 51 («Касса» и «Расчетный счет» соответственно), в то же время такие счета как 52, 55 и 57 не используются, поскольку у предприятия нет валютного счета, специальных счетов и переводов в пути, поскольку все операции по денежным счетам закрываются в конце рабочего дня. Далее проведем анализ денежных средств предприятия для выявления недостатков и разработки мероприятий по совершенствованию учета денежных средств.

2.4 Анализ денежных средств предприятия ООО «Климовская деревообрабатывающая компания»

Для того чтобы раскрыть реальное движение денежных средств на ООО «Климовская деревообрабатывающая компания», оценить синхронность поступлений и платежей, а также увязать величину полученного финансового результата с состоянием денежных средств, выделим и проанализируем все направления поступления денежных средств, а также их расходования. Общее движение денежных средств представлено в приложениях к бухгалтерскому балансу – «Отчет о прибылях и убытках форма №2» и «Отчет о движении денежных средств форма №4».

Данные приложения дают общее представление о движении денежных средств по годам в разрезе видов деятельности: основной или текущей, инвестиционной и финансовой. Сразу следует отметить, что на исследуемом предприятии никакой финансовой и инвестиционной деятельности не ведется. Общее состояние денежных средств и активов представлено в таблице 8.

Таблица 8 - Общее движение денежных средств ООО «Климовская деревообрабатывающая компания», 2014-2016 гг.

Показатели, тыс. руб.	2014 г	2015 г	2016 г	Абсолютное изменение, 2016 к 2014 г., тыс. руб.	Относительное изменение, 2016 к 2014 г., %
Денежные средства	309	223	304	-5	98,38
Касса	48	35	47	-1	97,92
Расчет. счет	252	182	248	-4	98,41
Прочие	9	6	9	0	100,00
Кредиторская задолженность	610	417	1097	487	179,84
Дебиторская задолженность	129	115	400	271	310,08

Можно утверждать, что остатки денежных средств в кассе на конец отчетных периодов нестабильны и изменяются на протяжении рассматриваемого периода. Возможно, это обусловлено тем, что предприятия должны согласовывать с банком, в котором находится его расчетный счет, размер кассового лимита, то есть максимально возможные суммы денежных средств находящейся в кассе. Что касается денежных средств на расчетном счете, то для детального анализа их

расходования необходимо просмотреть банковские выписки за соответствующие периоды.

О динамике остатков средств на расчетном счете можно сказать, что она вполне соответствует профилю предприятия. Для денежных средств на прочих (специальных) счетах в банке характерна тенденция в сторону их уменьшения. Такое уменьшение денежных средств к концу отчетного периода возможно связано с уменьшением налогооблагаемой базы по налогу на имущество организаций, в которую входят и все денежные средства предприятия. Но в целом, наметившаяся тенденция к снижению величины денежных средств должна обратить на себя самое пристальное внимание руководства: величины денежных средств должно быть достаточно на осуществление текущей хозяйственной деятельности.

Большое внимание следует уделить динамике изменения кредиторской и дебиторской задолженности. Желательно, чтобы кредиторская задолженность была немного выше дебиторской. Это обусловлено тем, что дебиторская задолженность - это деньги временно отвлеченные из оборота, а кредиторская - денежные средства, вовлеченные в оборот. Также нежелательно сильное превышение кредиторской задолженности над дебиторской, потому что в случае требования кредиторов (особенно по краткосрочной задолженности) вернуть долг, предприятие может быть поставлено в зависимость от финансового состояния дебиторов.

Как видно из таблицы, кредиторская задолженность в течении трех лет выросла на 2,14% или на 23,0 тыс. руб., что превышает абсолютное уменьшение денежных средств, т.е. можно сделать предварительный вывод, что на предприятии ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» имелись излишки денежных средств, которые не участвовали в обороте, т.е. были «заморожены». Уменьшение дебиторской задолженности практически на 28%, что в абсолютном выражении составило 149,0 тыс. руб. является положительным фактом. Тем не менее, отвлечение из оборота предприятия больших сумм (в виде дебиторской задолженности) негативно сказывается на обороте ее активов, тем более, что всегда есть риск невозврата денег покупателями. Для обеспечения текущей деятельности и расчетов с кредиторами дебиторская задолженность ООО «КДК» (на 01.01.10.) не должна превышать 11577 тыс. руб.

Такое положение дел позволяет сделать следующие выводы:

- соотношение кредиторской и дебиторской задолженности не удовлетворяет требованиям финансовой независимости предприятия;
- колебания суммы денежных средств в кассе и на расчетном счете говорят о нестабильности в получении и особенно расходовании денежных средств;
- положение дел можно изменить, проанализировав основные каналы поступления и направления использования денежных средств, взяв за основу «Отчет о движении денежных средств» годовой отчетности.

Отчет поясняет изменения, произошедшие с одним из компонентов финансовой отчетности - денежными средствами - от одной даты балансового отчета до другой, то есть дает возможность пользователям проанализировать текущие потоки денежных средств, оценить их будущие поступления, оценить способность предприятия погасить свою задолженность и выплатить дивиденды, проанализировать необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Его большим достоинством является то, что он в простой и аналитической форме позволяет выявить факторы, повлиявшие на изменение денежных потоков за отчетный период. Проведем анализ основных источников притока и оттока денежных средств.

Таким образом, по данным анализа можно сделать следующие выводы:

1. За анализируемый период ООО «КДК» в целом за каждый год преобладал отток денежных средств над притоком.
2. Доля поступлений от реализации продукции, оказания услуг составляла соответственно 99,36%, 93,07% и 100% за 2014-2016 гг. Для поддержания такой тенденции нужно стремиться быстрее превращать дебиторскую задолженность, (которая по годам равна в процентах составляет соответственно 1,88%, 1,47%, 2,58%) в денежные средства. Видно, что доля дебиторской задолженности в имуществе предприятия растет.

Таблица 9 - Анализ источников притока и оттока денежных средств ООО «Климовская деревообрабатывающая компания», за 2014-2016 гг., тыс. руб.

Показатели, тыс. руб.

2014 г 2015 г 2016 г

Остаток денежных средств на начало года	396	309	223
Поступило денежных средств всего, в т.ч.	14227	14008	11308
выручка от реализации продукции	14220	13611	11308
выручка от реализации основных средств	0	0	0
бюджетные ассигнования	0	0	0
проценты по финансовым вложениям	0	0	0
прочие поступления	7	397	0
Направлено денежных средств всего, в т.ч.	14314	14094	11531
на оплату товаров	7545	7895	3852
на оплату труда	2028	2122	1035
отчисления на социальные нужды	255	267	130
на выдачу подотчетных сумм	510	534	261
на оплату машин и транспортных средств	2252	778	5592
на финансовые вложения	0	0	0
на расчеты с бюджетом	1067	1116	545

сдано в банк из кассы	400	418	204
прочие выплаты	257	963	216
Остаток денежных средств на конец периода	309	223	304

3. Денежные средства направляются в основном на оплату товаров. Доля таких расходов составляет по годам 69,1%, 67,3%, 77,9%. Если к этим расходам прибавить расходы на оплату труда (получится 71,9%, 81,9%, 83,1%), то выручки от реализации продукции вполне хватит, чтобы их произвести. Это говорит о нормальной работе организации.

4. Негативным моментом является отсутствие финансовых вложений у предприятия ООО «Климовская деревообрабатывающая компания». Эти вложения (в ценные бумаги, срочные депозиты) могли бы приносить доход. Однако, несмотря на преобладание в целом за период притока денежных средств над оттоком, иногда у предприятия не хватало средств, чтобы рассчитаться с кредиторами.

Рассмотрим движение денежных средств ООО «КДК» в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ денежных потоков по видам деятельности ООО «Климовская деревообрабатывающая компания», 2014-2016 гг., тыс. руб.

Показатель, тыс. руб. 2014 г. 2015 г. 2016 г. Отклонение, +/-

Текущая (основная деятельность)

ПДП	14220	13611	11308	-2912
ОДП	10810	11311	5519	-5291
ЧДП	3410	2300	5789	2379

Финансовая деятельность

ПДП	0	0	0	0
ОДП	0	0	0	0
ЧДП	0	0	0	0

Инвестиционная деятельность

ПДП	7	397	0	-7
ОДП	257	963	216	-41
ЧДП	-250	-566	-216	34
Налог на прибыль	114	160	0	-114
Итого ЧДП/ чистая прибыль	3046	1574	5573	2527

Как видно из таблицы, в целом за три исследуемых года, общим финансовым результатом деятельности предприятия была прибыль. В течении 2014-2016 гг. наблюдалась тенденция к увеличению общего чистого денежного потока, но в 2016 г. она уменьшилась. Произошло это в результате снижения общей суммы выручки от реализации товаров, работ, услуг. Несомненно, это является отрицательным фактом в финансово-экономической деятельности предприятия.

Результатом прочей деятельности на протяжении всего исследуемого периода были убытки или отрицательные денежные потоки, что привело к уменьшению чистой прибыли в каждом отчетном году до 21,42, 11,56 и 49,28% соответственно. Можно утверждать, что на предприятии совершенно не развита система управления финансами, не ведется работа по выгодному размещению временно

свободных денежных средств (инвестированию), т.е. необходимо уделить внимание организации финансового планирования и прогнозирования движения денежных средств, а также их инвестированию с целью получения дальнейшего дохода.

Заключение

По результатам проведенного исследования можно сформулировать следующие выводы:

Денежные средства ОАО «КДК» направляются в основном на оплату товаров. Доля таких расходов составляет по годам 69,1%, 67,3%, 77,9%. Если к этим расходам прибавить расходы на оплату труда (получится 71,9%, 81,9%, 83,1%), то выручки от реализации продукции вполне хватит, чтобы их произвести. Это говорит о нормальной работе организации.

Был проведен анализ движения денежных средств для установления степени синхронности (сбалансированности) денежных потоков за анализируемый период был рассчитан коэффициент корреляции положительных и отрицательных денежных потоков. В прогнозном году коэффициент имеет отрицательное значение, так как между притоком и оттоком денежных средств предприятия наблюдается обратная связь. Для количественного измерения влияния объективных различных и субъективных факторов (причин), оказывающих прямое или косвенное воздействие на изменение рентабельности, эффективности использования денежных средств организации в анализируемом периоде использовался факторный анализ.

В целом за три исследуемых года, общим финансовым результатом деятельности предприятия была прибыль. В течении 2014–2016 гг. наблюдалась тенденция к увеличению общего чистого денежного потока, но в 2015 г. она уменьшилась. Произошло это в результате снижения общей суммы выручки от реализации товаров, работ, услуг. Несомненно, это является отрицательным фактом в финансово-экономической деятельности предприятия.

Результатом прочей деятельности на протяжении всего исследуемого периода были убытки или отрицательные денежные потоки, что привело к уменьшению чистой прибыли в каждом отчетном году до 3,1, 2,8, 4,53 и 1,25% соответственно.

Можно утверждать, что на предприятии совершенно не развита система управления финансами, не ведется работа по выгодному размещению временно свободных денежных средств (инвестированию), т.е. необходимо уделить внимание организации финансового планирования и прогнозирования движения денежных средств, а также их инвестированию с целью получения дальнейшего дохода.

В результате исследования учета денежных средств, проведенного на предприятии ООО «Климовская деревообрабатывающая компания» можно сделать вывод, что финансовая (бухгалтерская) отчетность организации по учету денежных средств предприятия отражает достоверно во всех существенных отношениях расчеты по счету 50 «Касса».

В ходе изучения данных вопросов было установлено, что:

- расчеты наличными деньгами между организациями, осуществляемые через кассу, лимитируются законодательством.
- по согласованию с банком устанавливается лимит остатка наличных денег в кассе. Все сверхлимитные остатки сдаются в банк в установленные сроки;
- правила проведения кассовых операций, порядок выдачи и приема наличных денег, а также порядок оформления кассовых документов регламентируются специальной инструкцией ЦБ РФ;
- наличные деньги на командировочные и административно-хозяйственные расходы выдаются только работникам организации. Произведенные ими расходы имеют документальное подтверждение;
- расчеты между организациями производятся в безналичном порядке через их счета, открытые в банковских организациях Российской Федерации. Формы расчетных документов соответствуют установленным стандартам;
- формы расчетов между предприятиями установлены нормативными документами Банка России.

Денежные средства, находящиеся в кассе предприятия, учитываются на счете 50 «Касса». На этом счете отражаются все кассовые операции по приходу и расходу наличных денежных средств. Алгоритм движения денежных средств предусматривает приходные, расходные операции, корреспонденцию счетов, а также получение выходных регистров бухгалтерского учета по счету 50. Денежные

средства предприятия, хранящиеся в банке учитываются на счете 51 «Расчетный счет».

По результатам исследования темы работы на материалах предприятия ООО «КДК» были сделаны следующие выводы: порядок и ведение кассовых операций осуществляется в соответствии с требованиями Положения о ведении кассовых операций в РФ, утвержденным ЦБ РФ от 22 сентября 1993 года № 40; все документы оформляются в организации в установленном законодательством порядке типовыми межведомственными формами первичной учетной документации; в кассе хранятся деньги в пределах лимита, установленного обслуживающим банком; в организации применяют форму безналичных расчетов платежными поручениями; денежная наличность сдается в банк. Также предлагается использовать безналичные расчеты в форме пластиковых карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществлять платежи и получать наличные деньги.

Список используемой литературы

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96. №129-ФЗ. Принят Государственной думой 23.02.96. Одобрен Советом Федерации 20.03.96 // Аудит и финансовый анализ.-1997.-№1. – с.63-68.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)//Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824
3. Методические рекомендации по разработке финансовой политике предприятия Министерство экономики РФ Приказ от 1.10.1997г. № 118
4. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации. Пр. Минфина РФ от 28.06.2000г.3 60н Ковалев В.В.
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (Приказ Министерства финансов № 94н от 31 октября 2000 г.).
6. Приказ Минфина РФ от 10 октября 2000г. №136н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/08// Информационный банк «Консультант Плюс: Высшая школа»

7. Приказ Минфина РФ от 29 июля 2000г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"// Информационный банк «Консультант Плюс: Высшая школа»
8. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" // Информационный банк «Консультант Плюс: Высшая школа»
9. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" // Официальные материалы для бухгалтера. 2002.
10. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99" // Информационный банк «Консультант Плюс: Высшая школа»

Научная литература

1. Аудит: учеб. для вузов/ под ред. В.И.Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 583 с.
2. Ашомко Т.А., Проваленко О.М. Налоговый кодекс: правонарушение и ответственность. – М.: ООО НПО «Вычислительная математика и информатика», 2014 г. - 182 с.
3. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2014 – 346 с.
4. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. - М.: ИНФРА – М, 2014 г. – 304 с.
5. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учеб. курс. – Киев.: «Эльга», 2016. – 368 с.
6. Богатин Ю.В. Экономическая оценка качества и эффективности работы предприятия. – М.: ИНФРА М: 2016. – 412 с.
7. Бухгалтерский учёт /Под ред. дэн профессора А.Д. Ларионова – М.: ГРОСС ГБ БУХ М. – 2014. – 654 с.
8. Бухгалтерский учет: учебник/А.С.Бакаев – М.: «Бухгалтерский учет», 2014. – 719 с.;
9. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. – М.: Омега-Л, 2015, - 684 с.
10. Воронина Л.И. теория бухгалтерского учета: учеб. пособ. – М.: Эксмо, 2014 г. – 416 с.
11. Воронина Л.И. Оптимизация учета расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии//«Помощник бухгалтера» №10 2016.-С. 56-64
12. Грузинов В.П. Экономика предприятия: Учебник для вузов. - М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 2015. – 206 с.

13. Евстегнеев Е.Н. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2014 – 148 с.
14. Каверина О.Д. «Организация бухгалтерского учета на предприятии» // Бухгалтерский учет № 11- 2015.- С.57-60
15. Камышанов П. И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету: -3-е издание перераб. и Доп.- М.: « МЕДпресс»;- Элиста», 2015. – 79 с.
16. Кирьянова З.В. Правовые и экономические проблемы учета расчетов с учредителями на предприятиях с акционерным капиталом// «Помощник бухгалтера» №7 2015 г. С. 29-38
17. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент – М.: Финансы и статистика, 2014. – 768 с.
18. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 464 с.;
19. Кондраков И.П. Бухгалтерский учёт – М.: ИНФРА М, - 2014 – 515 с.
20. Кондраков И.П. Бухгалтерский учёт Учебное пособие 5-е изд– М.: ИНФРА М, - 2015 – 717 с.
21. Маргулис А.Ш. Бухгалтерский учет в отраслях народного хозяйства. – 6-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 414 с.
22. Нагашев Е.В., Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРАВ-М – 2015. 236 с.
23. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет». – 2014. – 368 с.
24. Основы экономической теории: учеб. пособие для вузов/под ред. проф. И.П.Николаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 319 с.;
25. Правовые основы бухгалтерского и налогового учета и аудита в РФ. Учеб. - М.: Юристъ, 2014. – 255 с.
26. Поршнева А.Г. Основы и проблемы экономики предприятия М.: Финансы и статистика. 2016 - 92с.
27. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016 – 639 с.
28. Черемушкин С. Оценка финансового состояния предприятия на основе денежных коэффициентов// Финансовый менеджмент №5, 2016, С.11
29. Щадилова С.Н. Основы бухгалтерского учета. Учеб. пособие. – М.6 ИКЦ «ДИС», 2014. – 528 с.
30. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. – М.: ИКЦ «МарТ», 2015. – 304 с.
31. Экономический анализ: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.Т. Гиляровской. 2-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 615с.