

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства – составляющая часть оборотных активов. Денежные средства поступают в организацию от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде кредитов и других поступлений. Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег, денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, открытых специальных счетах. Приумножение денежных средств, их правильное использование и контроль за сохранностью – одна из важнейших задач бухгалтерии организации и бухгалтерского учета. От успешности решений этой задачи зависит платежеспособность организации, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность платежей в бюджет и прочих расчетов.

При хорошо налаженной системе денежных средств оптимально используются ресурсы предприятия, измеряются и оцениваются результаты его деятельности, контролируется сохранность товарно-материальных ценностей.

В условиях рыночной экономики исходят из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить дополнительный доход, поэтому организация должна постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли (депозиты банка, ценные бумаги и другие вложения).

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния.

Информационные потоки становятся настолько объемными, интенсивными и плохо управляемыми, что приходится задумываться о совершенствовании документооборота, обработке и анализе информации. На протяжении ряда лет наблюдается растущий интерес к информации, касающейся и движения фондов

организации и особенно потоков денежных средств. В связи с этим данный вопрос можно считать одним из наиболее актуальных на современном этапе развития бухгалтерского учета.

Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающих абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия. Поэтому именно их объемом определяется платежеспособность предприятия. Для определения ее уровня объем денежных средств сопоставляется с размером текущих обязательств предприятия. Абсолютно платежеспособными считаются предприятия, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Это еще раз подчеркивает актуальность данной темы.

Цель курсовой работы - изучить учет денежных средств на предприятии и проанализировав его ведение, порядок оформления и состояние, внести предложения по совершенствованию учета денежных средств с целью его более эффективного использования в работе предприятия.

Для достижения этой цели необходимо решить ряд задач:

- определить понятие и функции денежных средств;
- изучить организацию бухгалтерского учета операций с денежными средствами на анализируемом предприятии;
- проанализировать структуру, динамику и оборачиваемость денежных средств и расчетов;
- выявить пути повышения эффективности использования денежных средств.

Глава 1 Теоретические аспекты учета денежных средств на предприятии

1.1 Понятие и функции денежных средств и расчетов на предприятии

Сущность денег заключается в том, что это – специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего

эквивалента.

Сущность денег проявляется в единстве трех свойств:

всеобщей непосредственной обмениваемости;

кристаллизации меновой стоимости;

материализации всеобщего рабочего времени.

Следовательно, деньги, возникшие из разрешений противоречий товара (потребительской стоимости и стоимости), являются не техническим средством обращения, а отражают глубокие общественные отношения. Функциям денег присуща стабильность, они мало подвержены изменениям, в то время как, например, роль денег в различных условиях может меняться. [14, с.43]

Особенности функций состоят в том, что они в большинстве случаев осуществляются лишь деньгами. Деньги выступают в качестве: меры стоимости; средства обращения; средства платежа; средства накопления. Выполнение деньгами функции меры стоимости заключается в оценке стоимости товаров путем установления цен. Основой установления цен товаров является величина их стоимости, зависящая прежде всего от величины затрат общественно необходимого труда на изготовление товаров. При установлении цены исходной величины служит не индивидуальный уровень затрат труда отдельного товаропроизводителя на изготовление товара, а общественно необходимый уровень затрат. Соответственно в ценах фиксируются общественно необходимые затраты на производство отдельных видов товаров.

Деньги как средство обращения используются для оплаты приобретаемых товаров. При этом особенностью такой функции денег служит то, что передача товара покупателю и его оплата происходят одновременно.

Как средство оплаты приобретаемых товаров деньги используются кратковременно. Одни и те же денежные знаки могут применяться многократно в различных сделках, перемещаясь от одних участников сделок к другим. Здесь большое значение приобретает скорость обращения денег: чем быстрее совершается оборот, тем меньше нужно денег для обращения товаров. Соответственно скорость обращения денег важна для регулирования массы денег, необходимых для обращения.

В участии денег в качестве средства обращения заложены возможности воздействия на экономические отношения между продавцами и покупателями. Покупатель товара предварительно должен убедиться в том, что потребительная стоимость предлагаемого товара соответствует предъявляемым требованиям. Без соблюдения этого требования реализация не осуществляется. Покупатель подвергает также контролю цену предлагаемого товара. При этом учитываются уровень цен, соотношение спроса и предложения по товару, намеченному к реализации, а также уровень цен на товары, которые могут заменить предлагаемый товар. В функции средства обращения деньги могут использоваться как инструмент взаимного контроля участников сделки по реализации товара. [14, с.55]

Широко используются деньги как средство платежа. Такую функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при денежных взаимоотношениях с финансовыми органами (налоговые платежи, получение средств от финансовых органов), а также при погашении задолженности по заработной плате и др.

Деньги, непосредственно не участвующие в обороте, в том числе в функциях средства обращения и средства платежа, образуют денежные накопления и выполняют функцию средства накопления. Функции средства накопления состоят, кроме того, из остатков, накапливаемых предприятиями и организациями на их счетах. Несмотря на различия функций денег, между ними существует взаимосвязь и единство, обусловленное сущностью денег. Так, функция меры стоимости реализуется в функциях средства обращения и средства платежа. Вместе с тем деньги могут попеременно выполнять функции средства обращения и средства платежа, а также служить средством накопления. В свою очередь денежные накопления могут быть использованы как средство обращения и как средство платежа.

В законе о бухгалтерском учете предусматривается в составе объектов бухгалтерского учета обязательства, как неотъемлемая часть хозяйственной деятельности организации. Обязательства возникают по разным причинам и в первую очередь при приобретении товарно-материальных ценностей, основных средств и прочих активов перед поставщиками, при осуществлении процесса производства перед работниками, перед покупателями и заказчиками, перед бюджетом, перед банками по полученным кредитам и т.п. Факты возникновения обязательств и их погашения представляют собой расчетные отношения. При этом любая организация может выступать как дебитором, так и кредитором. [4, с.99]

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списание задолженности оформляется приказом руководителя. Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Задолженность по начисленной заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, в фонды социального назначения и другие подобные начисления называют обязательными по распределению. Кредиторы, задолженность которым возникла по другим операциям, называют прочими кредиторами. В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам.

1.2 Значение и задачи учета денежных средств

Предприятия и организации постоянно находятся в состоянии расчетов: с потребителями продукции (работ, услуг), с поставщиками и подрядчиками, со страховыми организациями, с финансовыми органами, общественными организациями, со своими работниками по текущим обязательствам, кредитными организациями. Одновременно предприятие является получателем денежных средств от других предприятий, организаций и лиц. Всевозможные расчеты, возникающие между предприятиями, ведутся с помощью денег. Денежные расчеты выступают важнейшим фактором обеспечения кругооборота средств, а их своевременное завершение служит необходимым условием непрерывного процесса производства. [18, с. 97]

Денежные средства – это средства, которые легко и быстро могут преобразоваться в любые другие материальные ценности. Поэтому они служат своеобразным показателем ликвидности всех других материальных ценностей.

Под ликвидностью активов в бухгалтерском учете понимают скорость их превращения в денежные средства. Это понятие особенно важно при ликвидации предприятия (иногда в связи с банкротством). Если рассматривать денежные

средства с позиции ликвидности, то они являются абсолютно ликвидным активом. Поэтому бухгалтерский учет денежных средств требует повышенного внимания.

Расчеты с предприятиями, организациями и лицами осуществляются в двух формах: путем безналичных перечислений или в виде платежей наличными деньгами.

Для хранения денег и производства безналичных расчетов каждому-предприятию в районе его нахождения открывают расчетный и другие счета. Банки сосредотачивают все временно свободные денежные средства предприятий, организуют расчеты между ними, осуществляют их краткосрочное и долгосрочное кредитование.

Для наличных расчетов денежные средства поступают в кассу предприятия и выдаются работникам в виде оплаты труда, пособий, премий, на хозяйственные и операционные нужды.

Эффективность системы расчетно-кредитных операций во многом зависит от правильности организации бухгалтерского учета.

Учет денежных средств и расчетных операций должен обеспечивать возможность повседневного контроля за сохранностью денег в кассе предприятия и систематического - за использованием целевых денежных средств, проводить своевременную проверку операций по расчетным и другим счетам в банке и расчетам с бюджетом, заготовительными организациями и т.д. [27, с.66]

Перед бухгалтерским учетом в области учета денежных средств, расчетов и кредитных операций стоят следующие основные задачи:

своевременное и правильное производство необходимых расчётов, как путем безналичных перечислений, так и наличными деньгами;

полное и оперативное отражение в учетных регистрах наличия и движения денежных средств и расчётных операций;

соблюдение действующих правил использования денежных средств по назначению в соответствии с выделенными лимитами, фондами и сметами;

организация и проведение в установленные сроки инвентаризации;

контроль за наличием и сохранностью денег в кассе, на расчетном счете и других счетах в банке;

контроль соблюдения расчетно-платежной дисциплины, своевременности перечисления сумм за материальные ценности и услуги. [28, с.76]

1.3 Анализ эффективности использования денежных средств

Оценка эффективности использования денежных средств проводится в рамках текущего экономического анализа. Она основана на соотношении полученного финансового результата и различных видов денежных потоков, обеспечивших полученный результат, то есть рассчитывают показатели рентабельности. Финансовым результатом может выступать прибыль отчетного года, чистая прибыль (убыток) отчетного года, прибыль (убыток) до налогообложения и др. По мнению многих экономистов, чистый денежный поток является одним из показателей, отражающих результаты деятельности организации. При этом чистый денежный поток рассчитывается как разница между притоком и оттоком денежных средств.

Эффективность использования денежных средств обеспечивает политика управления денежными потоками организации, основанная на принципах информационной достоверности, рациональности и обеспечения финансового равновесия организации в долгосрочном периоде. Показатели, характеризующие эффективность использования денежных средств, и порядок их расчета достаточно широко представлены в специальной литературе. В настоящее время к расчету показателей эффективности использования денежных средств существует два подхода: рентабельность, рассчитываемая исходя из показателей прибыли, и рентабельность, рассчитываемая исходя из чистого денежного потока. Данные подходы дополняют друг друга и показатели эффективности, рассчитанные в этих случаях, позволят комплексно и объективно оценить использование денежных средств организации.

Использование денежных средств по различным направлениям подвергается наибольшему контролю со стороны руководства организации. Поэтому считаем целесообразным проводить факторный анализ рентабельности израсходованных денежных средств торговых организаций для выявления причин, оказавших

влияние на изменение данного показателя.

Платежи организации в денежной форме образуют исходящий денежный поток, объем которого зависит от величины входящего денежного потока. В связи с этим представляет интерес исследование эффективности входящего денежного потока, уровня сбалансированности денежных потоков и их влияния на эффективность использования денежных средств. Указанные показатели являются факторами первого порядка. Рентабельность израсходованных денежных средств прямо пропорционально зависит от рентабельности входящего денежного потока и уровня сбалансированности денежных потоков. Для выявления количественного влияния данных факторов рекомендуется применить способ цепных подстановок. В свою очередь, преобразование уровня сбалансированности позволяет установить, сколько рублей израсходованных денежных средств приходится на каждый рубль полученных денежных средств. Общую сумму израсходованных денежных средств (исходящий денежный поток) можно детализировать по однородным группам платежей: на оплату товаров, прочих оборотных активов, труда, налогов и сборов, кредитов, внеоборотных активов и прочих платежей.

Решение о том, сколько денежных средств необходимо удерживать в наличии, является одним из самых трудных и зависит от многих факторов:

- характера деятельности, так как одни организации (чаще всего относящиеся к естественным монополиям, среди которых энерго-, газо-, водоснабжение и др.) могут иметь потоки денежных средств, которые не только предсказуемы, но и определены по величине, что дает возможность поддерживать сумму денежных средств на низком уровне. Для других поступления и расходы денежных средств очень сильно зависят от времени года: сезонный бизнес сталкивается с необходимостью аккумулировать денежные средства в один период, а исполнять обязательства в другой;
- возможных издержек удерживания у себя денежных средств при наличии прибыльных возможностей вложения денег;
- уровня инфляции, поскольку удержание у себя денежных средств в период роста цен будет приводить к снижению возможностей закупок, и чем выше уровень инфляции, тем большими будут потери;
- доступности высоколиквидных активов и вложения средств в них, что уменьшает необходимость удерживать деньги;

- стоимости заимствований, так как при высоких процентных ставках получение кредитов и займов становится менее привлекательным;

- взаимоотношений с поставщиками, потому что слишком маленькая сумма имеющихся в наличии денежных средств может препятствовать своевременному исполнению обязательств, вызывать снижение доступности и ухудшение условий поставок требуемых ресурсов.

Управление денежными средствами включает в себя прогнозирование и анализ денежных потоков, расчет финансового цикла, определение оптимального уровня денежных средств, составление смет и бюджетов.

Для управления балансом денежных средств организации чаще всего используют модель, основанную на применении количественных расчетов исходя из потребности в оплате различных ресурсов, а также поступлений средств от хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности.

При управлении потоками денежных средств важно знать и отслеживать длительность операционного и финансового циклов. Операционный цикл характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы "омертвлены" в товарных запасах и дебиторской задолженности, финансовый цикл - период времени, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота.

При работе с использованием товарного кредита оплата за ресурсы производится через некоторое время после их закупки, и сам факт закупки не вызывает немедленного расходования денежных средств. Подобным же образом поступление денежных средств от дебиторов произойдет через некоторое время после продажи товаров, поэтому результатом продажи не будет немедленное поступление денег. Финансовый цикл представляет собой период времени между платежом, осуществленным в пользу кредитора, поставившего ресурс, и получением платежа от дебитора-потребителя. Его длительность оказывает существенное влияние на потребности организации в финансах. Чем длиннее операционный и финансовый циклы, тем больше потребность в финансовых ресурсах и тем больше финансовые риски, поэтому снижение длительности этих циклов до минимально возможных значений рассматривается как положительное явление.

Сокращение операционного цикла может быть достигнуто за счет оптимизации производственного процесса и ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности, сокращение финансового цикла - за счет этих же факторов и

некоторого не критического замедления оборачиваемости кредиторской задолженности. Продолжительность операционного и финансового циклов рассчитывается в днях и может определяться по данным бухгалтерского учета:

Управление оборотными активами требует оценки издержек и выгод, связанных с каждым их элементом. Хотя определение некоторых из этих издержек и выгод в количественном выражении на практике может быть затруднительным, необходимо оптимизировать использование ресурсов в бизнесе, используя различные методики. К основным направлениям совершенствования управления оборотными активами организации относятся снижение сроков хранения запасов, сокращение сроков оборота дебиторской задолженности, прогнозирование и анализ денежных потоков, расчет финансового цикла, определение оптимального уровня денежных средств, составление смет и бюджетов. Качественное управление оборотными активами позволяет обеспечить бесперебойность процессов производства и обращения, повышение прибыльности и снижение рисков хозяйственной деятельности организации.

Глава 2 Практические аспекты учета денежных средств на предприятии

2.1 Краткая организационно - экономическая характеристика предприятия

Совместное предприятие Закрытое акционерное общество "Интерфорест" было образовано в 2004 году и является представителем нового поколения предприятий, деятельность которых основывается на практическом применении самых передовых научных технологий и современного оборудования.

Деревообрабатывающий цех спроектирован на выпуск клееной продукции и изделий из массивной древесины в объеме около 400 м³ ежемесячно клееного профилированного стенового бруса, бруса оконного, любые виды погонажных изделий (доска пола, обшивка /вагонка/, обшивка /блок-хаус/, наличник, плинтус), прессованные топливные брикеты из опилок.

На данном этапе компания делает упор на деревянное домостроение. К услугам заказчиков комплекты для строительства деревянных домов из клееного

профилированного бруса, а так же сопутствующие материалы и услуги (шеф-монтаж, сборка).

Основной продукцией предприятия клееный профилированный строительный брус (стены, балки, лаги, перекрытия).

Мы строим дома из самого современного материала –клееного профилированного бруса.

Клееный брус – это именно тот материал, который обладая всеми свойствами древесины, практически полностью лишен ее недостатков:

- дает минимальную усадку по высоте;
- не меняет своей формы во время эксплуатации;
- не растрескивается, нет выпадающих сучков, коробления;
- длина деталей достигает 12 м (для перекрытия значительных пролетов);
- не требует уплотнителя;
- не требует дополнительной отделки;
- существенно сокращает сроки строительства.

Продукция предприятия хорошо продается как на внутреннем так и на внешнем рынке, поставляясь при этом в такие страны как Австрия, Германия, Италия, Голландия, Швеция, Финляндия, Эстония, Латвия, Литва, Польша, Венгрия, Чехия, Украина, Россия, США.

На внутреннем рынке потребителями нашей продукции являются, как правило, промышленные, коммерческие и торговые предприятия, крупные и мелкие учреждения и организации, а также индивидуальные предприниматели.

В последнее время все большую популярность на рынке строительных материалов и мебельной продукции приобретают изделия из клееной древесины. Профильные изделия продолжают и далее оставаться популярными стройматериалами.

Предприятие имеет собственные лесозаготовительные участки на территории Витебской области, лесопильный цех, а также сушильные камеры "Mühlböck"(Австрия) для сушки лесопильной продукции общей вместимостью

700м³.

Для производства продукции используется новейшее европейское оборудование, таких ведущих производителей Италии (Stromab, Bricmatic), Германии (Hidromat), Португалии (Mida).

Для склеивания поверхностей используется высококачественный клей европейских производителей. Он обеспечивает высокую прочность зубчатых соединений и наилучшее склеивание по толщине и ширине.

Готовая продукция упаковывается, затем транспортируется на верхний буферный склад, готовая к дальнейшей отгрузке.

Готовые клееные изделия упаковываются на калиброванных межпакетных брусках сечением 70x80 мм в полиэтиленовую пленку. Затем пакет стягивается вместе с межпакетным брусом пластиковой упаковочной лентой.

На торцах пакета крепится оригинальная этикетка с указанием завода-изготовителя, наименования продукции, породы древесины, геометрических размеров изделий, объема продукции, группы качества, нормативного документа для изготовления продукции, наименования заказа, даты упаковки и штампа контролера.

Профильные изделия хранятся в сухих отапливаемых закрытых помещениях при температуре 18-20С ° и относительной влажности воздуха 50-55 % в горизонтальном положении в пакетах.

Основные экономические показатели деятельности СП ЗАО «Интерфорест» представлены в таблице 1.

Таблица 1

Основные технико-экономические показатели деятельности СП ЗАО «Интерфорест» за 2014-2016гг.

Показатели	Годы отклонения	Темпы изменения, %; (+;-)
-------------------	------------------------	----------------------------------

2014г	2015г	2016г	2015 г к 2014 г	2016г к 2015г	
1. Объем производства продукции:					
1.1 в фактических ценах соответствующего года, млн р.	3114,4	24060,7	44565,1	772,6	185,2
1.2 в сопоставимых ценах, млн р.	3114,4	27429,1	69521,6	880,7	253,45
2. Выручка от реализации продукции (без НДС, акцизов и др.), млн р.	2099	21196	47005	1009,8	221,8
3. Прибыль от реализации продукции, млн р.	-613	-2253	4355	367,5	-
4. Себестоимость произведенной продукции	1870	22996	41517	1228,1	180,7
5. Затраты на 1. руб. произведенной продукции (4:2)	0,89	1,08	0,88	+0,19	-0,2
6. Рентабельность продаж, % (3:2)	-0,29	-0,10	0,88	-0,19	+0,78
7. Чистая прибыль, млн р.	-663	-3005	955	453,1	-
8. Среднесписочная численность работников основной деятельности, чел.	196	953	850	610,9	89,2

9. Производительность труда:					
9.1 фактических ценах, млн р.	15,9	25,2	52,4	158,5	207,9
9.2 в сопоставимых ценах, млн р.	15,9	28,78	81,8	181,0	284,2
10. Фонд заработной платы работников основной деятельности, млн р.	1381,3	8112,8	13109,1	587,3	161,6
11. Среднемесячная заработная плата, млн. р.	586565	700498,4	1262069	119,4	180,2
12. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн р.	23100	33059	38956	143,1	117,8
13. Фондоотдача, руб. (1.1: 12)	0,14	0,72	1,14	+0,58	+0,42

Темп роста объемов производства продукции, повышение ее качества непосредственно влияют на величину издержек, прибыль и рентабельность производства. С начала 2014г. произведено товарной продукции в сопоставимых ценах на 31114,4 млн. р., в действующих отпускных ценах на 14958 млн. р.

В 2015 году рост объема производства в фактических ценах составил 24060,7 млн.р., что в 7,7 раз больше по отношению к аналогичному периоду 2014 года, к 2016г. объем производства продукции составил 44565,1 млн.р., что на 85,2% больше чем в 2015г. В сопоставимых ценах 2016 г. объем производства продукции составил 69521,6 млн.р., что в 2,53% больше по отношению к 2015г.

Выручка от реализации продукции в 2015г. составила 21196 млн.р., что 10,1 раз больше чем в 2014г., в 2016г. выручка от реализации составила 47005 млн.р., что больше 2,2 раза по отношению к аналогичному периоду 2015 года. Увеличение выручки от реализации продукции обусловлено увеличением объема производства и реализации продукции.

Также за увеличением показателя выручки от реализации продукции к 2012г. возросла прибыль от реализации продукции, Так в 2015г. прибыль от реализации была отрицательной и 2253 млн.р., а к 2016г. прибыль составила 4355 млн.р., на положительную выручку и ее рентабельность повлияло увеличение реализации продукции СП ЗАО "Интерфорест", за счет увеличения спроса и повышению уровня конкурентоспособности деревоперерабатывающей продукции.

Себестоимость произведенной продукции за анализируемый период увеличивалась, так в 2015г. по отношению к 2014г. себестоимость возросла в 12,8 раз, а к 2016г. увеличение себестоимости произведенной продукции составило в 1,8 раз.

Затраты на 1 руб. товарной продукции за анализируемый период изменялись следующим образом: так в 2015г. по отношению к 2014г. возросли на 0,19 руб. и составили 1,08 руб., а в 2016г. произошло снижение затрат на -0,2 руб. по отношению к 2015г. т составили 0,88 руб., несмотря на увеличение себестоимости произведенной продукции за анализируемый период.

Положительным фактором можно отметить увеличение рентабельности продаж. Так в 2014г. рентабельность продаж была отрицательной и составляла -0,29, в 2015г. отрицательная рентабельность снизилась и составила -0,10%, а к 2016г. рентабельность положительна, значительно возросла и составила 0,88%

Показатель производительности труда имеет тенденцию к увеличению, в фактических ценах 2015 г. производительность увеличилась на 81,0% к 2014г., а в 2016г. производительность труда возросла в 2,1 раза. В сопоставимых ценах 2015г. по отношению к 2014г. производительность возросла на 81,0%, а в 2016г. по отношению к 2015г. производительность увеличилась в 2.8 раза. На увеличение производительности повлиял рост среднегодовой и заработной платы, а также увеличение фонда заработной платы. В 2015г. фонд заработной платы увеличился в 5,8 раз по отношению к 2014г., а в 2016г. фонд заработной платы увеличился в 1,6 раза.

Среднегодовая стоимость основных средств за анализируемый период увеличивалась, так в 2014г. стоимость основных средств составила 23100 млн.р., а в 2015г. среднегодовая стоимость основных средств возросла на 43% и составила 3359 млн.р., в 2016г. показатель составил 38956 млн.р., что на 17,8% больше по отношению к 2015г.

Фондоотдача показывает, сколько продукции производит предприятие на каждую единицу стоимости основных фондов, которые были в нее вложены. Так данный показатель за анализируемый период увеличился на 0,58 руб. и составил в 2015г. 0,72 руб., а в 2016г. показатель возрос на 0,42 руб. и составил 1,14 руб.

2.2 Анализ движения денежных средств

Основная цель анализа денежных потоков организации - предоставление полной и достоверной информации заинтересованным пользователям об уровне формирования денежных средств, эффективности их использования, а также сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков по видам деятельности и во времени. В основу исследования положены взаимоотношения между промежуточными итогами отчета о движении денежных средств:

- денежным потоком от основной деятельности;
- денежным потоком от инвестиционной деятельности;
- денежным потоком от деятельности по финансированию.

Исследование денежных потоков проводится двумя способами: прямым и косвенным.

Прямой способ исследования денежных потоков

Прямой способ основан на изучении движения денежных средств по счетам организации. Иными словами, анализируются денежные потоки по их основным видам:

- выручка от реализации;
- оплата счетов поставщиков;
- выплата заработной платы;
- закупка сырья, оборудования;
- возврат и привлечение кредитов и т.п.

Источником информации для анализа является отчет о движении денежных средств. В отчете о движении денежных средств отражается информация о наличии и движении денежных средств, учитываемых на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Денежные средства в пути», а также краткосрочных финансовых вложений в высоколиквидные долговые ценные бумаги других организаций, установленный срок погашения которых не превышает 3 месяцев, учитываемых на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения»

Основные задачи проведения анализа денежных потоков:

- оценка динамики, структуры источников притока и направлений оттока денежных средств;
- оценка сбалансированности отрицательного и положительного потоков денежных средств и определение их достаточности для платежей по текущим обязательствам;
- изучение структуры чистого денежного потока;
- оценка влияния факторов на выручку от реализации продукции, работ, услуг, которая служит основным источником поступления денежных средств;
- изучение рентабельности организации по чистому денежному потоку;
- оценка оборачиваемости денежных средств.

В таблице 2 представлен отчет о движении денежных средств, составленный прямым способом.

Таблица 2

Отчет о движении денежных средств за 2015 - 2016 г.г. (прямой способ) (млн.руб.)

Показатель	2015	2016	Изменение абсолютное (гр.3 - гр.2)	Темп роста, % (гр.3 / / гр.2 x 100)
------------	------	------	--	--

1	2	3	4	5
Основная деятельность				
1. Источники поступления денежных средств				
1.1. Авансы, полученные от покупателей (заказчиков)	2 260,0	2 265,0	5,0	100,22
1.2. Выручка от реализации продукции, работ, услуг	7 030,0	7 330,0	300,0	104,27
1.3. Кредиты и займы	11,0	12,0	1,0	109,09
1.4. Прочие поступления	7,0	10,0	3,0	142,86
1.5. Приток денежных средств по основной деятельности	9 308,0	9 617,0	309,0	103,32
1.6. Использование денежных средств				
1.7. Использование на оплату приобретенных активов	8 950,0	7 578,0	-1 372,0	84,67
1.8. Авансы выданные	458,0	382,0	-76,0	83,41
1.9. Погашение кредитов и займов	3,0	4,0	1,0	133,33

1.10. Налог на прибыль уплаченный	41,0	51,0	10,0	124,39
1.11. Прочие выплаты	3,0	4,0	1,0	133,33
1.12. Отток денежных средств по основной деятельности	9 455,0	8 019,0	-1 436,0	84,81
1.13. Поток денежных средств от основной деятельности	-147,0	1 598,0	1 745,0	1 087,07

Инвестиционная деятельность

2. Источники поступления денежных средств

2.1. Доходы от продажи внеоборотных активов	45,0	0,0	-45,0	0,00
2.2. Прочие доходы от операций с активами	5,0	15,0	10,0	300,00
2.3. Целевое финансирование	8,0	0,0	-8,0	0,00
2.4. Кредиты и займы	40,0	3,0	-37,0	7,50
2.5. Прочие поступления	2,0	5,0	3,0	250,00
2.6. Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	100,0	23,0	-77,0	23,00

3. Использование денежных средств

3.1. На приобретение активов	16,0	22,0	6,0	137,50
3.2. На оплату долевого строительства	9,0	10,0	1,0	111,11
3.3. Прочие выплаты	78,0	35,0	-43,0	44,87
4. Отток денежных средств по инвестиционной деятельности	103,0	67,0	-36,0	65,05
5. Поток денежных средств по инвестиционной деятельности	-3,0	-44,0	-41,0	1 466,67

Деятельность по финансированию

6. Источники поступления денежных средств

6.1. Доходы от продажи внеоборотных активов	0,0	7,0	7,0	0,00
6.2. Прочие доходы от операций с активами	298,0	180,0	-118,0	60,40
6.3. Бюджетное ассигнование	390,0	400,0	10,0	102,56
6.4. Дивиденды, проценты по финансовым вложениям	15,0	16,0	1,0	106,67

7. Приток денежных средств по финансовой деятельности	703,0	603,0	-100,0	85,78
8. Использование денежных средств				
8.1. Направлено денежных средств на погашение кредитов и займов	201,0	198,0	-3,0	98,51
8.2. На выдачу авансов	38,0	48,0	10,0	126,32
9. Отток денежных средств по финансовой деятельности	239,0	246,0	7,0	102,93
10. Поток денежных средств по финансовой деятельности	464,0	357,0	-107,0	76,94
11. Приток денежных средств, всего	10 111,0	10 243,0	132,0	101,31
12. Отток денежных средств, всего	9 797,0	8 332,0	-1 465,0	85,05
13. Увеличение (уменьшение) денежных средств	314,0	1 911,0	1 597,0	608,60
14. Денежные средства на начало года	125,0	70,0	-55,0	56,00
15. Денежные средства на конец года	439,0	1 981,0	1 542,0	451,25

Дополнительная информация к отчету

16. Чистая прибыль	207,0	260,0	53,0	125,60
17. Выручка (из отчета о прибылях и убытках)	7 785,0	8 955,0	1 170,0	115,03
18. Величина активов (данные из баланса)	11 256,0	17 500,0	6 244,0	155,47
19. Величина собственного капитала (данные из баланса)	3 500,0	3 800,0	300,0	108,57

На первом этапе анализа денежных потоков, исчисленных прямым способом:

- определяют динамику формирования объемов положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе источников и направлений расходования;
- сопоставляют темпы роста активов организации, выручки от реализации продукции, работ, услуг и чистой прибыли;
- определяют зависимость развития организации от внешних источников финансирования;
- оценивают внешние и внутренние источники поступления денежных средств для определения кредитоспособности организации.

Считается положительным фактом возврат суммы долга и процентов по нему за счет внутренней основной деятельности, а не за счет покрытия одних обязательств новыми.

Поступление денежных средств от основной деятельности - источник удовлетворения потребностей организации в денежных ресурсах.

Далее определяют долю выручки в общей величине притока денежных средств и в общей величине по текущей деятельности.

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что наиболее высокие темпы роста наблюдались по показателю чистой прибыли (125,60 %); темп роста выручки составил 115,03 %; темп роста притока денежных средств от основной деятельности - 103,32 %. Темпы роста денежного притока (103,32 %) отставали от темпов роста денежного оттока (84,81 %).

На втором этапе анализа оценивается сбалансированность притока и оттока денежных средств. Считается, что чем выше темп роста поступления денежных средств по сравнению с их выбытием, тем более достаточной величиной денежных средств обладает организация для покрытия текущих расходов и платежей. На этом этапе важно сопоставить положительный и отрицательный денежный поток по общему объему и по видам деятельности.

Данные таблицы 2 показывают, что темпы роста общего денежного притока опережают темпы роста общего оттока денежных средств (101,31 %; 85,05 %). Темп роста притока от основного вида деятельности выше темпа роста оттока от основного вида деятельности (103,32 %; 84,81 %). Наблюдаются также невысокие темпы роста по притоку и оттоку денежных средств по инвестиционной деятельности. Деятельность по финансированию отмечается превышением оттока денежных средств (102,93 %) над темпами роста притока денежных средств от этого вида деятельности (85,78 %).

На третьем этапе определяют показатели рентабельности денежных средств и ресурсов организации.

Таблица 3

Показатели эффективности использования денежных средств (млн.руб.)

Показатель	Условные обозначения	2015	2016	Изменение абсолютное	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6
1. Чистая прибыль	ЧП	207,0	260,0	53,0	125,60

2. Остаток денежных средств на начало периода	$O_{\text{нач}}$	125,0	70,0	-55,0	56,00
3. Остаток денежных средств на конец периода	$O_{\text{кон}}$	439,0	1 981,0	1 542,0	451,25
4. Поступление денежных средств за период	Π	10 111,0	10 243,0	132,0	101,31
5. Выбытие денежных средств	B	9 797,0	8 332,0	-1 465,0	85,05
6. Рентабельность остатка денежных средств	$\text{ЧП} / O_{\text{кон}}$	47,15	13,12	-34,03	27,83
7. Рентабельность притока денежных средств	$\text{ЧП} / \Pi$	2,05	2,54	0,49	123,99
8. Рентабельность оттока денежных средств	$\text{ЧП} / B$	2,11	3,12	1,01	147,69

Считается, что размер чистого денежного потока, так же как прибыль и выручка от реализации продукции, работ, услуг, может рассматриваться в качестве результата хозяйственной деятельности и использоваться для оценки эффективности деятельности.

Из данных таблицы 3 следует, что рентабельность остатков денежных средств активов снизилась на 34,03 %; высоки темпы роста рентабельности притока и

оттока денежных средств - 123,99 и 147,69 % соответственно.

Косвенный способ расчета объема денежных потоков базируется на принципах анализа финансовых ресурсов. Он позволяет увязать данные бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств. Считается, что высокое качество чистого денежного потока характеризуется ростом доли чистой прибыли, полученной за счет роста физического объема реализации товаров, работ, услуг, а низкое - ростом цен на сырье, комплектующие, товары и осуществлением внереализационных операций.

Прямой и косвенный методы противопоставляют друг другу. Прямой способ построен по принципу «сверху вниз», а косвенный базируется на принципе «снизу вверх», т.е. имеется в виду расположение показателей выручки и чистой прибыли в отчете о прибылях и убытках. Выручка располагается вверху, а прибыль отражается в нижней части отчета.

В таблице 4 представлен отчет о движении денежных средств, составленный косвенным способом.

Таблица 4

Отчет о движении денежных средств (косвенный способ) (млн.руб.)

Показатель	2015	2016	Изменение абсолютное	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Основная деятельность				
1. Источники поступления денежных средств				
1.1. Чистая прибыль	207,0	260,0	53,0	125,60

1.2. Амортизация основных средств и нематериальных активов	198,0	265,0	67,0	133,84
1.3. Убыток от продажи основных средств	0,0	0,0	0,0	0,00
1.4. Изменение оборотных активов и обязательств	0,0	0,0	0,0	0,00
1.5. Дебиторская задолженность	7,0	10,0	3,0	142,86
1.6. Запасы	120,0	140,0	20,0	116,67
1.7. Кредиторская задолженность и прочие текущие обязательства	-265,0	-130,0	135,0	49,06
1.8. Изменение чистого оборотного капитала	-138,0	20,0	158,0	-14,49
2. Поток денежных средств от основной деятельности	-147,0	1 598,0	1 745,0	1 087,07
Инвестиционная деятельность				
3. Доходы от продажи внеоборотных активов	45,0	0,0	-45,0	0,00
4. Прочие доходы от операций с активами	5,0	15,0	10,0	300,00
5. Целевое финансирование	8,0	0,0	-8,0	0,00

6. Кредиты и займы	40,0	3,0	-37,0	7,50
7. Прочие поступления	2,0	5,0	3,0	250,00
8. Использование денежных средств на приобретение активов	-16,0	-22,0	-6,0	137,50
9. Прочие выплаты	-87,0	-45,0	42,0	51,72
10. Поток денежных средств по инвестиционной деятельности	-3,0	-44,0	-41,0	1 466,67
Деятельность по финансированию				
11. Поступления по долгосрочным кредитам и займам	313,0	196,0	-117,0	62,62
12. Бюджетное ассигнование	390,0	407,0	17,0	104,36
13. Погашение долгосрочных кредитов и займов	-201,0	-198,0	3,0	98,51
14. Прочие выплаты	-38,0	-48,0	-10,0	126,32
15. Поток денежных средств по финансовой деятельности	464,0	357,0	-107,0	76,94
16. Увеличение (уменьшение) денежных средств	314,0	1 911,0	1 597,0	608,60

17. Денежные средства на начало года	125,0	70,0	-55,0	56,00
18. Денежные средства на конец года	439,0	1 981,0	1 542,0	451,25

Дополнительная информация к отчету

19. Выручка (из отчета о прибылях и убытках)	7 785,0	8 955,0	1 170,0	115,03
20. Величина активов (данные из баланса)	11 256,0	17 500,0	6 244,0	155,47
21. Величина собственного капитала (данные из баланса)	3 500,0	3 800,0	300,0	108,57
22. Проценты уплаченные	5,0	7,0	2,0	140,00
23. Налог на прибыль уплаченный	41,0	51,0	10,0	124,39

Рассмотрим показатели для оценки отчета о движении денежных средств при проведении анализа в таблице 5.

Таблица 5

Коэффициенты для оценки отчета о движении денежных средств

Показатель	2015	2016	Изменение абсолютное
-------------------	-------------	-------------	-----------------------------

1	2	3	4
1. Доходность потоков денежных средств	-0,710	6,146	6,856
2. Коэффициент потоков денежных средств к продажам	-0,019	0,178	0,197
3. Коэффициент потоков денежных средств к активам	-0,013	0,091	0,104

Данные таблицы 5 свидетельствуют об увеличении доходности денежных потоков в 6,856 раза, а также незначительном росте коэффициента потоков денежных средств (в 0,197 раза) и коэффициента потоков денежных средств к активам (в 0,104 раза).

В зарубежной практике уделяют внимание показателям, характеризующим эффективность генерирования денежных средств (от основной деятельности). К ним относятся:

- доходность потоков денежных средств, которая определяется отношением потока денежных средств от основной деятельности к чистой прибыли;
- коэффициент потоков денежных средств к продажам, который определяется отношением потока денежных средств от основной деятельности к объему продаж;
- коэффициент потоков денежных средств к активам, который определяется отношением потока денежных средств от основной деятельности к среднегодовой стоимости активов.

2.3 Анализ потоков денежных средств

При анализе денежных средств целесообразно сначала провести анализ структуры и динамики денежных потоков по видам хозяйственной деятельности (текущей,

инвестиционной, финансовой), что позволит установить долю каждого вида деятельности в формировании положительного и отрицательного денежных потоков, а затем - проанализировать отдельные источники поступления и направления расходования денежных средств, что дает возможность установить долю каждого из них в формировании общего денежного потока.

Основой для анализа денежных потоков служат отчеты о движении денежных средств. В таблице 6 приведен анализ движения денежных средств за 2015-2016 гг. по видам деятельности СП ЗАО «Интерфорест».

Таблица 6

Анализ движения денежных средств за 2015-2016 годы по видам деятельности СП ЗАО «Интерфорест»

Показатели	Сумма денежных средств, млрд.руб.			Удельный вес, %		
	2015 г.	2016г.	отклонение	2015г.	2016г.	отклонение
А	1	2	3	4	5	6
1. Остаток денежных средств на начало года	23,0	33,0	10,0	X	X	X
2. Поступление денежных средств - всего	1 506,0	2 082,0	576,0	100,00	100,00	0,00
В т.ч. по видам деятельности:						
текущей	1 441,0	1 999,0	558,0	95,68	96,01	0,33

инвестиционной	65,0	83,0	18,0	4,32	3,99	-0,33
финансовой	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00
3. Расход денежных средств - всего	1 496,0	2 100,0	604,0	100,00	100,00	0,00
В т.ч. по видам деятельности:						
текущей	1 431,0	2 017,0	586,0	95,66	96,05	0,39
инвестиционной	65,0	83,0	18,0	4,34	3,95	-0,39
финансовой	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00
4. Остаток денежных средств на конец года	33,0	15,0	-18,0	X	X	X

По результатам анализа можно сделать следующие выводы.

В результате осуществления в 2016 г. производственной деятельности СП ЗАО «Интерфорест» существенно увеличила объем денежной массы в части как поступления денежных средств, так и их оттока. Данную ситуацию можно оценить положительно, поскольку она является следствием роста масштабов производства и реализации продукции. Негативным моментом является превышение оттока денежных средств над их притоком в 2016 г., которое обеспечило достижение отрицательного значения чистого денежного потока в размере 18,0 млрд.руб. Сумма положительного денежного потока в 2016 г. увеличилась по сравнению с 2015 г. На 576,0 млрд.руб. Значение отрицательного денежного потока возросло немного больше – на 604,0 млрд.руб.

При рассмотрении показателей денежных потоков по видам деятельности следует отметить, что наибольший объем денежной массы обеспечивает основную текущую деятельность СП ЗАО «Интерфорест». Сумма притока денежных средств по текущей деятельности в 2016 г. составила 1 999,0 млрд.руб., что на 558,0 млрд.руб. больше, чем в предыдущем году. Удельный вес данного показателя в общем объеме всех денежных поступлений составил в 2016 г. 96,01 %, что на 0,33 % выше показателя в 2015 г.

Сравнение данных притока и оттока денежных средств по текущей деятельности свидетельствует об имеющемся превышении притока над оттоком в 2015 г. на сумму 10,0 млрд.руб. (1 441,0 - 1 431,0), а в 2016 г. - о превышении оттока над притоком на сумму 18,0 млрд.руб. (2 017,0 - 1 999,0).

Отток денежных средств по текущей деятельности в 2016 г. возрос по сравнению с 2015 г. На 586,0 млрд.руб. Данный вывод подтверждается положительной динамикой удельного веса оттока денежных средств. По сравнению с 2015 г. он увеличился на 0,69 % и составил 96,05 %.

Снижение удельного веса притока денежных средств по инвестиционной деятельности в 2016 г. по сравнению с 2015 г. составило 0,33 %, абсолютная величина притока - 83,0 млрд.руб., что на 18,0 млрд.руб. больше аналогичного показателя в 2015 г. Отток денежных средств по инвестиционной деятельности в 2016 г. также возрос на 18,0 млрд.руб., однако удельный вес оттока денежных средств по инвестиционной деятельности в общей сумме расхода денежных средств снизился на 0,39 %.

В 2015 и 2016 гг. в СП ЗАО «Интерфорест» притока денежных средств по финансовой деятельности не было.

По данным таблицы 7 можно проанализировать структуру поступления и выбытия денежных средств организации за 2015 и 2016 гг.

Таблица 7

Структура притока и оттока денежных средств в СП ЗАО «Интерфорест» за 2015 и 2016 годы

Показатели	Сумма денежных средств, млрд.руб.			Удельный вес, %		
	2015 г.	2016 г.	отклонение	2015 г.	2016 г.	отклонение
A	1	2	3	4	5	6
1. Остаток денежных средств на начало года	23,0	33,0	10,0	X	X	X
2. Поступление денежных средств - всего	1 506,0	2 082,0	576,0	100,00	100,00	0,00
В т.ч.:						
выручка от реализации продукции, товаров, работ и услуг	1 372,0	1 606,0	234,0	91,10	77,14	-13,96
доход от продажи внеоборотных активов	2,0	1,0	-1,0	0,13	0,05	-0,08
прочие доходы от операций с активами	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00
авансы, полученные от покупателей (заказчиков)	28,0	99,0	71,0	1,86	4,76	2,90

целевое финансирование	65,0	83,0	18,0	4,32	3,99	-0,33
кредиты, займы	31,0	277,0	246,0	2,06	13,30	11,25
дивиденды, проценты по финансовым вложениям	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00
прочие поступления	8,0	16,0	8,0	0,53	0,77	0,24
3. Направлено денежных средств - всего	1 496,0	2 100,0	604,0	100,00	100,00	0,00
В т.ч.:						
на оплату приобретенных активов	90,0	35,0	-55,0	6,02	1,67	-4,35
на расчеты с персоналом	656,0	718,0	62,0	43,85	34,19	-9,66
на уплату налогов и сборов	520,0	645,0	125,0	34,76	30,71	-4,05
на выдачу авансов	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00
на финансовые вложения	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00

на оплату процентов по полученным кредитам, займам	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00
на погашение кредитов, займов	31,0	277,0	246,0	2,07	13,19	11,12
прочие выплаты, перечисления и т.п.	199,0	425,0	226,0	13,30	20,24	6,94
4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	33,0	15,0	-18,0	X	X	X

На основании данных таблицы 7 можно сделать следующие выводы.

Анализ динамики потоков денежных средств показал, что в 2016 г. наблюдался значительный рост как по остатку денежных средств на начало года, так и по их поступлению и расходованию. По остатку денежных средств на конец отчетного периода наблюдалось снижение.

Рост общей суммы поступивших денежных средств в СП ЗАО «Интерфорест» был обусловлен ростом поступлений по всем статьям, кроме статьи «Доход от продажи внеоборотных активов», так как сумма поступлений по этой статье снизилась на 1,0 млрд.руб.

Значительный прирост наблюдался по статьям «Кредиты и займы», «Авансы, полученные от покупателей (заказчиков)» и «Прочие поступления», что обусловило увеличение общей суммы поступлений соответственно на 246,0 млрд.руб., 71,0 млрд.руб. и 8,0 млрд.руб. В целом же сумма поступивших в 2016 г. денежных средств превысила аналогичный показатель 2015 г. На 576,0 млрд.руб.

Более значительный рост как в абсолютной сумме, так и в процентном отношении наблюдался по разделу «Направлено денежных средств», что было обусловлено увеличением расходов на погашение кредитов, займов (на 246,0 млрд.руб.), на уплату налогов и сборов (на 125,0 млрд.руб.), а также расходов по прочим

выплатам, перечислениям (на 226,0 млрд.руб.). В меньшей мере увеличению суммы оттока денежных средств способствовало снижение расходов на оплату труда (на 62,0 млрд.руб.). По статье «Расходы на оплату приобретенных активов» наблюдался резкий спад, что обусловило снижение расходования денежных средств на 55,0 млрд.руб.

В целом расход денежных средств в 2016 г. увеличился относительно аналогичного показателя в 2015 г. На 604,0 млрд.руб. Поскольку увеличение расходов, равных 604,0 млрд.руб., превысило рост суммы остатка денежных средств на начало года и их поступлений (586,0 млрд.руб.), то остаток денежных средств на конец года уменьшился на 18,0 млрд.руб. (586,0 - 604,0).

Анализ структуры поступлений денежных средств свидетельствует о том, что в 2015 г. наибольший удельный вес в их составе занимала выручка от реализации продукции, товаров, работ и услуг (91,10 %), в 2016 г. ее доля снизилась до 77,14 % несмотря на абсолютный рост по данной статье, что связано со значительным увеличением суммы поступлений. Также снижение удельного веса наблюдалось по статьям «Доход от продажи внеоборотных активов» и «Целевое финансирование» - на 0,08 % и 0,33 % соответственно. По остальным статьям был замечен рост удельных весов: авансы, полученные от покупателей (заказчиков), - на 2,90 %; кредиты, займы - на 11,25 %, прочие поступления - 0,24 %.

Что касается структуры расходов денежных средств, то в 2015 г. наибольший удельный вес в их составе занимали расходы на расчеты с персоналом (43,85 %). В 2016 г. указанная статья составила 34,19 %. В 2016 г. рост наблюдался только по статье «Расходы на погашение кредитов, займов» (11,12 %) и по статье «Расходы на прочие выплаты» (6,94 %). Доля расходов по всем остальным статьям снизилась, в т.ч. удельный вес расходов на оплату приобретенных активов снизился на 4,35 %, на уплату налогов и сборов - на 4,05 %.

Одним из индикаторов финансового положения организации является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства. Различают текущую платежеспособность, которая сложилась на текущий момент времени, и перспективную платежеспособность, которая ожидается в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Текущая платежеспособность за отчетный период может быть определена по данным баланса путем сравнения суммы его платежных средств со срочными

обязательствами. Наиболее приемлемо к платежным средствам относить денежные средства, краткосрочные ценные бумаги, так как они могут быть быстро реализованы и обращены в деньги, часть дебиторской задолженности, по которой имеется уверенность в ее поступлении.

Срочные обязательства включают текущие пассивы, т.е. обязательства и долги, подлежащие погашению:

- краткосрочные кредиты банка;

- кредиторская задолженность за товары, работы и услуги, бюджету и другим юридическим и физическим лицам.

Превышение платежных средств над срочными обязательствами свидетельствует о платежеспособности организации. О неплатежеспособности могут сигнализировать отсутствие денег на расчетном и других счетах в банке, наличие просроченных кредитов банку, займов, задолженности финансовым органам, нарушение сроков выплаты средств по оплате труда и др.

Перспективная платежеспособность обеспечивается согласованностью обязательств и платежных средств в течение прогнозного периода, которая, в свою очередь, зависит от состава, объемов и степени ликвидности оборотных активов, а также от объемов, состава и скорости «созревания» текущих обязательств к погашению.

При внутреннем анализе платежеспособность прогнозируется на основании изучения денежных потоков. Внешний анализ платежеспособности осуществляется, как правило, на основе изучения показателей ликвидности.

Известны две концепции ликвидности. По одной из них под текущей (вплоть до 1 года) ликвидностью понимается способность организации оплатить свои краткосрочные обязательства. По другой концепции ликвидность - это готовность и скорость, с которой текущие активы могут быть превращены в денежные средства. При этом учитывается и степень обесценивания оборотных активов в результате быстрой их реализации.

Отсутствие текущей ликвидности может означать, что организация не способна использовать денежные возможности, если таковые появляются (например, получить выгодные скидки и т.п.).

Низкий уровень ликвидности - это отсутствие свободы действий администрации. Более серьезными последствиями неликвидности является неспособность организации оплатить свои текущие долги и обязательства, что может привести к вынужденной продаже долгосрочных финансовых вложений и активов, а в крайней форме - к неплатежеспособности и банкротству.

Одной из характеристик ликвидности являются оборотные активы (текущие активы), которые используются для расчета нескольких показателей ликвидности. Это прежде всего чистый оборотный капитал, представляющий собой превышение текущих активов над текущими пассивами. Дефицит оборотных активов будет в том случае, когда текущие пассивы превышают текущие активы.

Показатель чистых оборотных активов используется всеми внутренними и внешними субъектами анализа, так как он обеспечивает безопасность кредиторов и резерв для финансирования непредвиденных расходов. Поскольку для организаций очень важно отсутствие дефицита оборотного капитала, то они иногда стараются увеличить сумму текущих активов на конец года. Поэтому необходимо внимательно изучать правильность включения в текущие активы всех составляющих их статей.

Абсолютная величина чистых оборотных активов как мера ликвидности может быть использована только в соотношении с другими показателями, например общими активами, объемом реализации и т.д.

Расчет коэффициентов ликвидности на основании данных бухгалтерского баланса приведен в таблице 8.

Таблица 8

Анализ показателей ликвидности СП ЗАО «Интерфорест» за 2016 год

Показатели	На начало 2016г.		На конец 2016г.		Изменение (гр.4 - гр.2)
	расчет	уровень пока- зателя	расчет	уровень пока- зателя	

А	1	2	3	4	5
Коэффициент текущей ликвидности	238 / 151	1,58	306 / 171	1,79	0,21
Коэффициент быстрой ликвидности	(33 + 189) / 151	1,47	(15 + 274) / 171	1,69	0,22
Коэффициент абсолютной ликвидности	33 / 151	0,22	15 / 171	0,09	-0,13

Из данных таблицы 8 следует, что в целом ликвидность на конец года была выше уровня начала года, кроме коэффициента абсолютной ликвидности, по которому наблюдалось снижение. Коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,21 пункта и составляет 1,79, что выше нормативного значения.

На начало 2016 г. в СП ЗАО «Интерфорест» значение коэффициента быстрой ликвидности больше нормативного в 2 раз - 1,47, а к концу года оно еще больше увеличилось и составило 1,69, т.е. возросло на 0,22 пункта по сравнению с началом года.

СП ЗАО «Интерфорест» начинала 2016 г. с коэффициента абсолютной ликвидности, значение которого было в пределах нормативного, но в течение анализируемого периода его значение уменьшилось более чем в 2 раза, т.е. на 0,13 пункта.

Вместе с тем следует иметь в виду, что показатели ликвидности отражают только статическую картину финансовой устойчивости организации. Если ориентироваться только на них, то можно не заметить угрозы технической неплатежеспособности организации, которая является основной причиной банкротства хозяйствующих субъектов.

Для оперативного внутреннего анализа текущей платежеспособности, ежедневного контроля за поступлением средств от продажи продукции,

погашения дебиторской задолженности и прочими поступлениями денежных средств, а также для контроля за исполнением платежных обязательств перед поставщиками, банками и прочими кредиторами составляется платежный календарь, в котором, с одной стороны, подсчитываются наличные и ожидаемые платежные средства, а с другой - платежные обязательства на этот же период (1, 5, 10, 15 дней, 1 месяц).

Оперативный платежный календарь составляется на основе данных об отгрузке и реализации продукции, о закупках средств производства, документов о расчетах по оплате труда, на выдачу авансов работникам, выписок со счетов банков и др.

Для определения текущей платежеспособности необходимо платежные средства на соответствующую дату сравнить с платежными обязательствами на эту же дату. Идеальный вариант, если коэффициент будет составлять единицу или немного больше.

Платежный календарь обеспечивает ежедневный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, позволяет синхронизировать положительные и отрицательные денежные потоки, определить приоритетность платежей по степени их влияния на финансовые результаты. Таким образом, он является важным инструментом оперативного управления текущей платежеспособностью организации.

Низкий уровень платежеспособности, выражающийся в недостатке денежной наличности и наличии просроченных платежей, может быть случайным (временным) и хроническим (длительным). Поэтому анализировать состояние платежеспособности СП ЗАО «Интерфорест» следует с учетом причин финансовых затруднений, частоты их образования и продолжительности просроченных долгов.

Причинами неплатежеспособности могут быть:

- невыполнение плана по производству и реализации продукции, повышение ее себестоимости, невыполнение плана прибыли и, как результат, недостаток собственных источников самофинансирования организации;
- неправильное использование оборотного капитала: отвлечение средств в дебиторскую задолженность, вложение в сверхплановые запасы и на прочие цели, которые временно не имеют источников финансирования;

- высокий уровень налогообложения, штрафных санкций за несвоевременную или неполную уплату налогов;

- иногда - не бесхозяйственность организации, а несостоятельность ее клиентов.

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности СП ЗАО «Интерфорест» представлены в таблице 9.

Таблица 9

Анализ коэффициентов платежеспособности СП ЗАО «Интерфорест» за 2015-2016 годы

Показатели	2015 г.	2016 г.	Изменения (гр.3 - гр.2)
1	2	3	4
Коэффициент общей платежеспособности	1,02	1,01	-0,01
Коэффициент срочной платежеспособности	1,04	1,16	0,12

По результатам таблицы 9 можно сделать следующие выводы. В 2015-2016 гг. коэффициенты платежеспособности были больше 1. Следовательно, платежеспособность организации была стабильной. Хотя коэффициент общей платежеспособности за 2015-2016 гг. и снизился на 0,01 пункта, это не помешало ему оставаться больше 1. В то же время коэффициент срочной платежеспособности вырос на 0,12 пункта.

Для определения потоков денежных средств используется 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, т.е. исходным элементом является выручка. Анализ денежных средств прямым методом дает возможность оценить ликвидность организации, 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.

2.4 Предложения по совершенствованию учета денежных средств в СП ЗАО «Интерфорест»

Большое количество операций на исследуемом предприятии осуществляется наличными деньгами, поэтому необходим наиболее хорошо организованный и действенный контроль за сохранностью, а также поступлением и расходованием денежных средств в хозяйстве.

Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств в хозяйстве можно применить примерную программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Программа состоит из 3-х разделов. В первом разделе рассмотрен контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег на предприятии. Во втором разделе - контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств. Третий раздел отражает контроль за целевым использованием денежных средств. В каждом из разделов оговариваются вопросы проверки, сроки проведения контроля и конкретно лица, которые проверяют тот или иной вопрос.

Таблица 10

Примерная программа внутрихозяйственного контроля за учетом и сохранностью денежных средств в СП ЗАО «Интерфорест»

№№ пп	Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
----------	------------------	------------------	------------------

1. Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве

Проверка помещения кассы, прочность

- 1.1. закрепления решеток на окнах, состояние ежедневно печатей на сейфе кассир

Проверка состояния предупредительной сигнализации и средств противопожарной безопасности

- 1.2. ежеквартально, ежедневно гл.
бухгалтер,
инженер,
кассир

- 1.3. Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы гл.
бухгалтер

Контроль за обеспечением сохранности денег при их доставке в ТОО и его структурные подразделения

- 1.4. в день получения денег гл.
бухгалтер,
руководител

2. Контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств

- 2.1. Проверка наличия (инвентаризация) гл.
бухгалтер,

денег и ценных бумаг ревиз.
комиссия

- 2.2. Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег: гл.
бухгалтер

	а) полученных из банка			ревизионная комиссия,
	б) за реализованную продукцию, услуги и работы	по плану работы систематически;		гл. бухгалтер
2.3.	Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета	ежемесячно по плану		гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
2.4.	Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	ежедневно		гл. бухгалтер
2.5.	Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Положением о ведении кассовых операций.	систематически		гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
3.	Контроль за использованием денежных средств.			
3.1.	Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	ежедневно, по плану		гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
3.2.	Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки	ежемесячно	гл. бухгалтер	
3.3.	Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	систематически по плану	бухгалтер материальной группы, ревиз. комиссия	

3.4. Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам	ежемесячно	зам.гл. бухгалтера
3.5. Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами соцстраха	систематически	гл. бухгалтер, зам.гл. бухгалтера
3.6. Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности	систематически	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия

Следует отметить, что исключение выявленных замечаний и применение рекомендаций позволит значительно улучшить организацию бухгалтерского учета на предприятии, избежать различных штрафных санкций и усилить контроль за наличием и движением используемых денежных средств, что во многом способствует улучшению финансового состояния предприятия. Изучение организации системы внутреннего контроля позволяет оценить ее эффективность как среднюю. Недостатки действующей системы контроля заключаются в том, что инвентаризация расчетов производится только 1 раз год, сроки возникновения задолженности проверяются выборочно и нерегулярно, имеются случаи невыставления претензии.

Организация бухгалтерского учета расчетов осуществляется в соответствии со всеми предъявляемыми требованиями с учетом действующего законодательства. В результате своевременного исправления ошибок, допущенных в организации бухгалтерского учета расчетов, предприятие избежало штрафных санкций, что является экономическим эффектом данной дипломной работы. В целом же организация бухгалтерского учета на данном предприятии ведется в соответствии с требованиями законодательства и всех законодательных и нормативных актов. Рекомендации, сформулированные по результатам выполненной работы с разработанными на их основе практическими мероприятиями, должны обеспечить значительное улучшение организации бухгалтерского учета на предприятии,

избежать различных штрафных санкций, что во многом способствует улучшению финансового состояния предприятия. [1, с. 34]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование в рамках выбранной темы позволяет сделать следующие выводы.

Основной целью управления денежными потоками является обеспечение финансового равновесия организации в процессе ее деятельности и развитие путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств, а также их синхронизации во времени. Базой для этого является обеспечение полного и достоверного учета денежных потоков организации и формирование нужной отчетности.

В Республике Беларусь разработана обширная нормативно-правовая база документов, регламентирующих вопросы учета денежных средств на предприятии, среди которых главенствующее положение занимает Банковский кодекс Республики Беларусь, Закон «О бухгалтерском учете и отчетности».

Для хранения денежных средств и выполнения расчетов ими на каждом предприятии, в организации или учреждении создается касса. Кассовые операции осуществляет кассир, являющийся должностным лицом с полной материальной ответственностью за сохранность всех принятых на хранение денег и ценных бумаг и за всякий ущерб, причиненный предприятию. Необходимо отметить, что прием и выдача наличных денег кассами предприятий может производиться и по другим надлежаще оформленным документам: товарно-транспортным накладным на отпущенные за наличный расчет товарно-материальные ценности, счетам за оказанные услуги, платежным ведомостям и др.

При проверке движения денежных средств в кассе в СП ЗАО "Интерфорест" сверены данные бухгалтерского баланса, кассовой книги, кассового отчета, учетного регистра по счету 50 «Касса». Расхожденья не обнаружены.

При проверке записей по счету 50 «Касса» в СП ЗАО "Интерфорест" установлено, что бухгалтерские записи, не соответствующие Типовому плану счетов отсутствуют.

Однако присутствуют нарушения несвоевременного отражения бухгалтерских записей и нарушения правил документального оформления приходных и расходных документов. Для устранения нарушений необходимо провести инструктаж с кассиром и по каждому нарушению с кассира взять письменное объяснение. На СП ЗАО "Интерфорест" соблюдены все условия сохранности денег в кассе, соблюдены все требования к помещению кассы.

При проверке расчетов с подотчетными лицами также выявлены нарушения: нарушены правила выдачи авансов, а также несвоевременная их сдача в бухгалтерию. При проверки корреспонденции счетов с расчетами с подотчетными лицами нарушения отсутствуют. Все бухгалтерские регистры ведутся в соответствии с требованиями.

Отсутствует методика анализа денежных средств и расчетных операций. Отсутствует проведение анализа денежных средств и расчетных операций, который позволит расширить ускоренную информацию о расчетах.

Желательно внедрить автоматизированную систему «1С: Бухгалтерия 8» для автоматизации анализа денежных средств и расчетных операций.

Преимущества автоматизированной системы «Галактика».

«1С: Бухгалтерия 8» предоставляет возможность ведения бухгалтерского и налогового учета нескольких организаций в общей информационной базе, причем в роли отдельных организаций могут выступать индивидуальные предприниматели. Это будет удобно в ситуации, когда хозяйственная деятельность этих организаций тесно связана между собой: в текущей работе можно использовать общие списки товаров, контрагентов (деловых партнеров), работников, собственных складов и т.д., а обязательную отчетность формировать отдельно. Основным способом отражения хозяйственных операций в учете является ввод документов конфигурации, соответствующих первичным документам бухгалтерского учета. Кроме того, допускается непосредственный ввод отдельных проводок.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1 Республика Беларусь. Кодексы. Банковский кодекс Республики Беларусь [Текст]: принят Палатой представителей 03.10.2000г.; одобрен Советом Республики

12.10.2000г. (с изменениями и дополнениями) – Мн.: Амалфея, 2003. – 192 с.

2 Республика Беларусь. Кодексы. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Текст]: принят Палатой представителей 10.02.2003г.; одобрен Советом Республики 18.03.2003г. (с изменениями и дополнениями) – Мн.: Амалфея, 2005. – 104 с.

3 Республика Беларусь. Законы. Об электронном документе и электронной цифровой подписи: закон Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. №113-3 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.preslib.org.by

4 Республика Беларусь. Законы. О бухгалтерском учете и отчетности [Текст]: закон Республики Беларусь от 18 октября 1994г. №3321-XII с учетом изменений и дополнений, внесенными Законами от 25.06.2011г. №42-3, от 17 мая 2004г. №278-3; от 29.12. 2006г. №188-3, от 26.12.2007г. №302-3 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2008г. №7/11385

5 Республика Беларусь. Указы. Порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 21.06.2011г. №261 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: [www. nbrb.by](http://www.nbrb.by)

6 Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами [Текст]: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. №201 (с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2009 г. №91 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., №175, 8/21237

7 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 17.04.2002г. №62 с учетом изменений и дополнений от 12.11.2003г. №152 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.preslib.org.by

8 Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками: Постановление Правления Национального банка РБ от 30.04.2004г. №74 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www. nbrb.by

9 Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: Постановление Правления Национального банка Республики

Беларусь от 29.03.2011г. №107 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.nbrb.by

10 Инструкция об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2011г. №112 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.preslib.org.by

11 Инструкция о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке: Постановлением Правления Нацбанка РБ от 13 сентября 2006 г. №129, с изменениями и дополнениями - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.preslib.org.by

12 О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006 г. №129: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 августа 2011 г. № 50 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.glavbuh.info

13 Инструкция о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 июня 2007г. №127 (с изменениями и дополнениями) - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.preslib.org.by

14 Об открытии банковских счетов [Текст]: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.04.2009 №40 (с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального банка от 10 июля 2009г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., №8/20879

15 Об утверждении Инструкции о банковском переводе: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001г. №66 (с изменениями и дополнениями, внесенными Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 30.08.2010г. №370) - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.belinvestbank.by

16 Об утверждении бланков унифицированных форм первичной учетной документации: Приказ Министерства финансов РБ от 29.10.1999г. №311 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.preslib.org.by

17 Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Постановление Правления

Нацбанка РБ от 28 июля 2005 г. №112 (с изменениями и дополнениями) - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.preslib.org.by

18 Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета [Текст]: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011г. №50 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2011. №8/24548

19 Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004г. №74.(с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 сентября 2010 г. №401 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., №264, 8/22879

20 Об утверждении типовых форм первичных учетных документов по оформлению кассовых операций и Инструкции по заполнению типовых форм первичных учетных документов по оформлению кассовых операций: Постановление министерства финансов Республики Беларусь от 29 марта 2010г. №38 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.preslib.org.by

21 Положение о порядке заполнения кассовой книги формы КО - 4, КО - 4в [Текст]: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 19 апреля 2001г. №43 «Об утверждении бланков унифицированных форм первичной учетной документации» - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.preslib.org.by

22 Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: [www. nbrb.by](http://www.nbrb.by)

23 Об утверждении Инструкции о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.10.2010г. №436 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www. nbrb.by

24 Инструкция по использованию чековой книжки для получения наличных денег [Текст]: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 08 апреля 2003г. №72 (с изменениями и дополнения, внесенными Постановлением

Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 октября 2006 г. №147) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., №170, 8/15167

Научная литература

- 25 Акулич, В.В. Аудит денежных средств // Бухгалтерский учет. 2009. №5. с.55-62 .
- 26 Гудков, С.В., Гудкова, Е.А. Совершенствование отчета о движении денежных средств // Бухгалтерский учет и анализ. 2016. №5. с.52-55
- 27 Желада, Т.А. С первого июня 2016 года приходные и расходные кассовые ордера в белорусских рублях оформляем по-новому [Текст] // Главный бухгалтер.2016. №26. с. 74-81.
- 28 Желада, Т.А. Кассовые операции подлежат регистрации в регистрах бухгалтерского учета [Текст] // Главный бухгалтер.2016. №29. с. 77-81.
- 29 Кожарский, В.В. Лимит остатка кассы. [Текст] // Бухгалтерский учет. 2016. №11 с.68.
- 30 Кондакова, Н.С. Проводим инвентаризацию наличия денежных средств в национальной и иностранной валюте. [Текст] // Главный бухгалтер. Ревизор. 2009. №2. с.22.
- 31 Крупнова, А.А. Составляем годовой отчет. Отчет о движении денежных средств. // Финансы. Учет. Аудит. 2016. №3 с.53
- 32 Купрейчик, Н.И. Кассовые операции: проверка и ответственность за нарушение порядка их ведения // Главный бухгалтер. Ревизор. 2016. №2. с.26.
- 33 Новак, С.А. Как правильно осуществить прием наличных денежных средств: аргументы и факты [Текст] // Главный бухгалтер. Ревизор. 2008. №3. с.3
- 34 Овсейко, С.В. Новый порядок открытия банковских счетов [Текст] // Налоги Беларуси. 2016. №22. с. 58 – 62
- 35 Овсейко, С.В. Изменения в регулировании наличного денежного обращения [Текст] // Налоги Беларуси. 2011. №18. с. 67 – 77.
- 36 Петрович, И.Г. Не допускайте нарушения правил ведения кассовых операций в белорусских рублях [Текст] // Главный бухгалтер. 2017. №29. с.70-75.

37 Прокопович, И.Л. Правила ведения кассовых операций, расчеты наличными денежными средствами [Текст] // Главный бухгалтер. 2016. №40. с.48.

38 Стефанович, Л.С. Очередность осуществления платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях [Текст] // Главный бухгалтер. 2017. №29. с.51.

39 Томкович, Р.О. Организации при осуществлении платежей должны соблюдать очередность, установленную законодательством [Текст] // Главный бухгалтер. 2016. №29. с.77-82.

40 Чечеткин, А.С. Бухгалтерский учет денежных средств и финансовых вложений. [Текст]: учебное пособие / А.С. Чечеткин. - Мн.: Минск: ИВЦ Минфина, 2017. - 244 с.