

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Эффективность деятельности предприятия зачастую определяется скоростью движения денежных средств, которая характеризует начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств. Денежными средствами предприятия являются совокупность денег, которые находятся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.^[1] При этом денежные средства представляют собой единственный вид оборотных средств, которые обладают абсолютной ликвидностью. В связи с чем искусство управления денежными потоками заключается не только в накоплении как можно больше денег, но и в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов.

Таким образом, можно утверждать, что учет денежных средств является основным инструментом управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности предприятия.

Целью данной работы является анализ учета денежных средств, а также разработка рекомендаций по совершенствованию его организации.

Основными задачами являются:

- рассмотрение теоретических аспектов учета и анализа движения денежных средств;
- исследование организационно-экономической характеристики предприятия;
- оценка учета денежных средств в исследуемого предприятия;
- исследование и анализ движения денежных средств организации прямым и косвенным методом;

- разработка рекомендаций по совершенствованию учета и анализа денежных средств.

Объектом исследования является ООО "Кыргыз арагы".

Теоретическую основу курсовой работы составляют нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, а также периодические издания.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Понятие денежных средств и денежных потоков организации

Денежные средства - наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства в российской и иностранной валюте; легко реализуемые ценные бумаги, а также платежные и денежные документы.[\[2\]](#)

Наличные денежные средства, как в основной, так и иностранной валюте, ценные бумаги и денежные документы, которые хранятся непосредственно в организации формируют кассу предприятия. Почти во всем мире принято, что касса необходима для обеспечения текущих потребностей организации в наличности. При этом основную массу денежных средств и приравненных к ним активов обычно хранят в банке на расчетном счете, депозите. Необходимо отметить, что хранение крупных средств в кассе организации считается рискованным по сравнению с банком, поэтому от финансового менеджера требуется выработка такой финансовой политики, при которой в кассе находилась бы минимально необходимая сумма для нужд предприятия на текущий день.

Юридическим лицам, имеющим самостоятельный баланс, открываются расчетные счета. На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

Стоит отметить, что с расчетного счета производятся почти все платежи предприятия. Как правило, выдача денег, а также безналичные перечисления со счета организации банком осуществляются на основании приказа предприятия.

В западных странах расчетный счет считается наиболее оптимальной формой хранения необходимых в текущей деятельности денежных средств. В странах СНГ же в связи с тем, что наблюдается нестабильность банковской системы, существует большой риск неплатежей с расчетного счета именно по вине банка.

Тем предприятиям, которым невозможно открыть расчетный счет может быть открыт расчетный счет:

- некоммерческим организациям;
- обособленным подразделениям юридического лица;
- состоящим на бюджете учреждениям и организациям, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов.

Список возможных операций по текущему счету ограничен, при этом распоряжаться средствами возможно только в строгом соответствии с утвержденной сметой. Режим текущего счета, как правило, определяется отталкиваясь из полномочий филиала, определенных в положении о нем, и обязательств перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами в соответствии с действующим законодательством.

Необходимо заметить, что операции с иностранной валютой могут осуществлять любые предприятия. Для это организация должна открыть в банке, имеющем разрешение (лицензию) от Национального банка Кыргызской Республики на совершение операций в иностранной валюте, текущий валютный счет.

Кроме вышеперечисленного к денежным средствам предприятия можно отнести ликвидные ценные бумаги, которые находятся в кассе предприятия или в депозитарии банка. Их можно разделить на следующие виды - акция, облигация, вексель, варрант, опцион. [\[3\]](#)

В ходе осуществления всех видов финансовых и хозяйственных операций предприятия генерируют движение денежных средств в виде их поступления или расходования. Движение денежных средств функционирующего предприятия является непрерывным во времени процессом и определяется понятием "денежный поток". Денежный поток организации является совокупностью распределенных во

времени поступлений и выплат денежных средств, создаваемых его хозяйственной деятельностью. При этом он является основным самостоятельным объектом финансового менеджмента и одновременно анализа. Это определяется той ролью, которую управление денежными потоками играет в развитии предприятия и формировании конечных результатов его финансовой деятельности. [4] Понятие "денежный поток предприятия" является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. Денежные потоки могут быть классифицированы следующим образом:

По масштабам обслуживания хозяйственного процесса:[5]

- денежный поток по предприятию в целом;
- по отдельным видам деятельности предприятия (операционной, инвестиционной и финансовой);
- по отдельным структурным подразделениям;
- по отдельным хозяйственным операциям.

По направленности движения денежных средств денежные потоки можно разделить на 2 вида:

- положительный денежный поток, который характеризует совокупность поступлений денежных средств в организацию от всех возможных видов хозяйственных операций;
- отрицательный денежный поток, который в свою очередь характеризует совокупность выплат денежных средств организацией в ходе осуществления всех видов ее хозяйственных операций.

По методу исчисления объема денежные потоки бывают валовым и чистым. По уровню достаточности объема выделяют избыточный и дефицитный виды денежных потоков предприятия. По методу оценки во времени выделяют настоящий денежный поток, который характеризует денежный поток предприятия как его величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени; будущий денежный поток, который характеризует денежный поток предприятия как величину, приведенную по стоимости к конкретному будущему моменту времени.[6] По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде различают регулярный и дискретный денежные потоки. Данные виды денежных потоков организации встречаются лишь в рамках конкретного временного интервала. При минимальном временном интервале все денежные потоки

предприятия могут рассматриваться как дискретные. И наоборот, в рамках жизненного цикла предприятия преимущественная часть его денежных потоков носит регулярный характер.

По стабильности временных интервалов формирования регулярные денежные потоки бывают с равномерными и неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода.

Таким образом, можно прийти к выводу, что система ключевых показателей, характеризующих денежный поток, включает объем поступления денежных средств; объем расходования денежных средств; объем чистого денежного потока; величину остатков денежных средств на начало и конец рассматриваемого периода; контрольную сумму денежных средств; распределение общего объема денежных потоков отдельных видов по отдельным интервалам рассматриваемого периода.

1.2. Международная практика учета денежных средств и анализа их движения

Понятие денежных средств отражается в международном стандарте финансовой отчетности (далее – МСФО) №7 "Отчет о движении денежных средств". Согласно данному стандарту денежные средства включают в себя наличные деньги и вклады до востребования. Величина потоков денежных средств, которые возникают в процессе деятельности организации, отражается в отчете о движении денежных средств с использованием прямого или косвенного методов. Отнесение той или иной операции, которая связана с движением денежных средств, к определенной группе определяется характером хозяйственной деятельности организации. К примеру, финансовые вложения как правило выступают как инвестиционная деятельность для промышленного предприятия, однако при этом могут быть основной частью операционной деятельности финансового учреждения. Но несмотря на характер операций организации, платежи и поступления денежных средств и их эквивалентов необходимо отражать в Отчете о движении денежных средств в разрезе трех видов деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой. МСФО предусматривают для регулирования порядка составления данной категории финансовых отчетов специализированный стандарт - МСФО (IAS) 7 "Отчеты о движении денежных средств". В странах СНГ Отчет о движении денежных средств выступает как один из приложений к

Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО 1 Отчет о движении денежных средств нацелен на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации генерировать денежные средства и их эквиваленты, а также потребностей организации по использованию этих потоков денежных средств.[\[7\]](#)

Необходимо отметить также важность Стандарта №7, основной целью которого является представление информации об исторических изменениях денежных средств организации и их эквивалентов с помощью отчетов о движении денежных средств, которые классифицируют движение денежных средств в течение отчетного периода в процессе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Отчет о движении денежных средств представляет собой финансовый отчет, отражающий поступление и расходование денежных средств и их эквивалентов, а также чистые изменения их величины в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности на протяжении отчетного периода.[\[8\]](#)

Движение денежных средств в силу приобретения и реализации дочерних предприятий и иных хозяйственных единиц отражается отдельной статьей в составе инвестиционной деятельности. Здесь же стоит отметить, что затраты денежных средств для купли других предприятий не вычитается из суммы поступления денежных средств от их реализации. Купленные или реализованные дочерние предприятия и другие хозяйственные единицы представляют собой имущественные комплексы, которые могут содержать в себе разные виды активов, в т. ч. денежные средства.[\[9\]](#)

Поступление и расходование денежных средств в иностранной валюте отражаются в Отчете о движении денежных средств предприятия пересчетом иностранной валюты в валюту отчетности по курсу, действовавшему на дату движения денежных средств. В свою очередь нереализованные курсовые разницы, которые возникли из-за пересчета статей баланса в иностранной валюте, не считаются движением денежных средств. Но на сумму прибыли или убытка вследствие таких курсовых разниц необходимо скорректировать прибыль предприятия для определения движения.

Основной целью отчета о движении денежных средств является отражение информации о денежных потоках предприятия, которые характеризуют источники поступления денежных средств и направления их расходования. Данный отчет, как правило, составляется за отчетный период в разрезе текущей, инвестиционной и

финансовой деятельности. Порядок составления отчета о движении денежных средств в международной практике и по действующей практике в странах СНГ (в Кыргызской Республике включительно) существенно различаются. Основные расхождения связаны с разделением денежных потоков по отдельным видам деятельности. В действующей форме № 4 финансовая деятельность сводится к движению денежных средств в результате краткосрочных финансовых вложений: выпуска облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытия ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций и других операций, учитываемых на счете "Финансовые вложения". Такого рода подход нарушает требование составления отчета, отраженное в МСФО, в соответствии с которым финансовая деятельность рассматривается как внешнее финансирование. С позиции возможности использования отчета для целей прогнозирования денежных потоков соблюдение данного требования является ключевым, так как это дает возможность распределить чистый денежный поток, который был создан в результате текущей деятельности предприятия, и денежный поток, сформировавшийся в результате привлечения средств от собственников или займодавцев.

Другим различием является то, что в соответствии с МСФО перемещение между отдельными статьями денежных средств и их эквивалентов рассматривается как один из путей управления ими и поэтому не включается в расчет оттоков и притоков денежных средств. Составление формы № 4 не предусматривает исключения внутреннего движения денежных средств, что достаточно в большей степени снижает ее аналитичность. [\[10\]](#)

Для того, чтобы составить отчет нужно понимать основные термины, которые характеризуют денежные средства и их эквиваленты, потоки денежных средств (денежные потоки), чистый денежный поток, текущую, инвестиционную и финансовую деятельность. Допущение о возможности признания конкретного вида краткосрочных финансовых вложений организации в качестве эквивалента денежных средств основано на выполнении условия о том, что у составителя отчета есть уверенность в свободном обращении данной ценной бумаги в деньги без существенной потери в сумме, отраженной в бухгалтерском балансе. Зачастую на практике эквиваленты денежных средств неверно отождествляют со статьей бухгалтерского баланса "Краткосрочные финансовые вложения", что является неправомерным. Трудность однозначного определения эквивалентов денежных средств на практике делает необходимым отдельное раскрытие информации о них в примечаниях к отчету. Текущая деятельность является ключевой деятельностью, которая направлена на получение дохода, а также другая деятельность предприятия,

которая не относится к инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность представляет собой деятельность, которая тесно связана с приобретением основных средств, приобретением нематериальных активов, осуществлением долгосрочных финансовых вложений и с реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов. Финансовой деятельностью является деятельность, которая приводит к изменениям в собственном и заемном капитале предприятия в результате привлечения средств за исключением кредиторской задолженности.[\[11\]](#) Для того, чтобы избежать разночтений нужно обратить внимание на то, что определения указанных терминов распространяются только на методику составления отчета о движении денежных средств.

Важно отметить, что потоки денежных средств от текущей деятельности обычно представляют собой результат хозяйственных операций, которые влияют на определение чистой прибыли (убытка) предприятия. К ним можно отнести:[\[12\]](#)

- денежные поступления от продажи продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также в виде авансов от покупателей и заказчиков;
- поступления от аренды;
- прочие поступления, включая возврат средств от поставщиков, из бюджета, от подотчетных лиц, поступления от страховых компаний, комиссионные, суммы, полученные по решению суда, и другие поступления;
- денежные платежи поставщикам и прочим контрагентам;
- оплата труда и иные выплаты работникам в денежной форме;
- отчисления в государственные внебюджетные фонды;
- расчеты с бюджетом по причитающимся к уплате налогам, если они не могут быть отнесены к конкретным операциям инвестиционной или финансовой деятельности;
- краткосрочные финансовые вложения;
- выплата процентов по кредитам;
- выплаченные дивиденды;
- прочие выплаты, включая перечисления страховым компаниям, выдачу средств подотчетным лицам и др.

Необходимо отметить, что одним из основных условий, который позволяет отнести те или иные операции движения денежных средств к текущей деятельности, является невозможность их включения в инвестиционную или финансовую деятельность. Осуществление инвестиционной деятельности характеризуется увеличением активов и от них ожидают дохода в течение длительного времени. Потоками денежных средств от инвестиционной деятельности являются:[\[13\]](#)

- денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов, прочих внеоборотных активов;
- денежные поступления от реализации долевых и долговых ценных бумаг других организаций;
- возврат займов, предоставленных организациям на срок более 12 месяцев;
- возврат средств, связанный с заключенными договорами простого товарищества; иные аналогичные поступления;
- денежные средства, поступающие в виде дивидендов, полученных участия в капитале других организаций;
- денежные средства, направленные на приобретение (создание) внеоборотных активов, включая капитальные вложения, увеличивающие стоимость основных средств и нематериальных активов;
- долгосрочные финансовые вложения.

В составе вводимых в эксплуатацию основных средств могут быть объекты, затраты по созданию (сооружению) которых производились как в отчетном, так и в предшествующих периодах. В связи с тем, что указанные расходы сопровождались оттоком денежных средств в более ранних периодах, необходимо исключить их из расчета чистого денежного потока инвестиционной деятельности отчетного периода. В разделе отчета, который отражает денежные потоки от финансовой деятельности, притоки и оттоки денежных средств, напрямую связанные с использованием внешнего финансирования (собственного и заемного). Любые изменения в собственном капитале, рассматриваемые в составе финансовой деятельности, обычно представлены денежными поступлением от эмиссии акций, а также полученным эмиссионным доходом. Изменение собственного капитала в результате полученной чистой прибыли (внесенного убытка) в составе финансовой деятельности не учитывается, поскольку расходы и доходы, связанные с формированием финансового результата, отражаются в текущей деятельности.

Денежными потоками от финансовой деятельности являются:

- денежные поступления от выпуска акций и других долевых финансовых инструментов, а также дополнительных вложений собственников;
- поступления от выпуска облигаций, займов, долгосрочных и краткосрочных кредитов;
- целевые финансирования и поступления;
- перечисления средств в погашение основной суммы долга по полученным кредитам и займам;
- средства, направленные на выкуп собственных акций.

Необходимо отметить, что, хотя погашение суммы основного долга по предоставленному кредиту рассматривается в составе денежных потоков от финансовой деятельности, уплата процентов по кредиту включается в раздел текущей деятельности, так как расходы на оплату процентов по предоставленным заемным средствам участвуют в формировании финансового результата.[\[14\]](#)

2. ОЦЕНКА УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО "Кыргыз Арагы"

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО "Кыргыз Арагы" и анализ движения денежных средств ООО

В рыночных условиях основным показателем эффективности деятельности предприятия выступает прибыльность, платежеспособность и финансовая устойчивость. Платежеспособностью предприятия является внешнее проявление его финансовой устойчивости, ключевой целью которой является обеспечение оборотных активов долгосрочными источниками их формирования. В целях оценки платежеспособности в финансовом анализе применяют такие методы, как структурный анализ активных и пассивных статей баланса, расчет коэффициентов ликвидности, скорости оборота средств, вложенных в активы организации; анализ движения денежных потоков за отчетный период; перспективный анализ движения денежных потоков.[\[15\]](#)

Одним из основных условий осуществления нормальной жизнедеятельности предприятия выступает обеспеченность оптимальным объемом денежных средств. Недостаток денежных средств может серьезно повлиять в негативном ключе на деятельность предприятия. Результатом чего может стать неплатежеспособность, падение ликвидности, убыточность и даже прекращение функционирования предприятия как хозяйствующего субъекта в целом. При этом, избыток денежных средств также как и их недостаток может иметь отрицательные последствия для предприятия, потому, что избыточная денежная масса, которая не вовлечена в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода. Вместе с этим, на реальную стоимость денег имеют влияние инфляционные процессы, которые

обесценивают их во времени.

Таким образом, осуществление текущего анализа движения денежных средств является актуальным для предприятия, которые работают с непрерывным притоком и оттоком, образованием свободного остатка денежных средств на счетах в банке. Основной задачей проведения анализа денежных средств это получение информации о необходимом объеме их параметров, дающих объективную своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков.

В результате анализа денежных средств можно сделать следующие выводы:

- размеры и источники получения денежных средств предприятия, ключевые направления их расходования;
- по каким направлениям деятельности предприятия поступило наибольшее количество денежных средств и по каким направлениям деятельности расходвались данные средства;
- возможное обеспечение обязательств предприятия поступлением денежных средств;
- способность предприятия своевременно расплачиваться по собственным текущим обязательствам;
- позволяет ли полученная предприятием прибыль осуществлять текущую деятельность;
- за счет каких видов денежных средств предприятие ведет свою инвестиционную деятельность;
- какие факторы обуславливают отличие прибыли от суммы притока денежных средств за период.[\[16\]](#)

Основной фактор образования денежного потока это оплата покупателями стоимости проданной организацией продукции. Исходными показателями для расчета денежных поступлений является выручка и прибыль от продаж. В свою очередь выручка и прибыль от продаж имеют весьма большое значение в ходе оценки финансового состояния организации. Но при этом, оценка финансового состояния была бы неполной, если бы не было информации относительно потока денежных средств, которые возникают в результате продаж.

В конечном счете, именно наличие или отсутствие денег определяет возможности и направления дальнейшего развития организации; превышение денежных поступлений над платежами дает возможность вложения денег для того, чтобы получить дополнительную прибыль. Но, здесь стоит обратить внимание на то, что организации нужно постоянное наличие определенной суммы денежных средств как наиболее ликвидных активов, которые поддерживают ее платежеспособность.

Отличительным признаком прибыли и издержек от денежных потоков является то, что они имеют конкретный характер. В то время как показатель бухгалтерской прибыли основывается на многочисленных расчетах, денежный поток всегда очевиден – достаточно сальдировать притоки, в целях получения итоговой величины чистого денежного потока. В связи с чем, в финансах любой актив или хозяйственная операция оцениваются, в первую очередь, с точки зрения величины и направленности денежных потоков.

Отличительным признаком прибыли от продаж от величины денежных средств являются следующие:

- Отражение в отчетности за определенный период прибыли не совпадает с реальным поступлением денежных средств за тот же период, так как прибыль признается после совершения продажи, а не после поступления денежных средств.
- Помимо прибыли от продаж в отчете о прибылях и убытках представлены иные виды доходов и расходов, образующие величину прибыли до налогообложения. Однако размер данных доходов и расходов также носит учетный характер и не отражает реальное движение денежных средств. К примеру, проценты к получению и к уплате представляют начисленные, а не фактически полученные или уплаченные суммы.
- Денежный поток отражает движение денежных средств, которые в целом не учитываются при расчете прибыли: полученные и уплаченные авансы, бюджетные ассигнования, иные виды целевого финансирования, движение кредитов и займов и др.

Прибыль, которая получена в данном периоде, дает возможность предположить увеличение денежных средств, но не означает, что у организации в том же периоде имеются свободные денежные средства, которые имеются в доступе для использования.

Получение организацией денежных средств не является самоцелью, а методом в целях улучшения финансового состояния. Полученные денежные средства применяются для обеспечения условий, которые поддерживают бесперебойную деятельность и развитие предприятия. Остаток денежных средств обеспечивает текущую платежеспособность.

Группировка денежных потоков организации по видам деятельности повышает аналитичность отчетной информации. Финансовому менеджеру (или кредитору) предоставляется информация о том, какие именно источники приносят организации наибольшие денежные поступления и какие – потребляют их в большем объеме. Стоит заметить, что обычно у нормально функционирующей организации совокупный чистый денежный поток должен стремиться к нулю. Это означает все денежные средства, которые были заработаны в отчетном периоде, должны быть эффективно инвестированы.[\[17\]](#)

Основной проблемой, которую необходимо решить в ходе анализа платежеспособности это оценка способности организации генерировать денежные средства. Ключевым источником информации для проведения анализа взаимосвязи прибыли (убытка), движения оборотного капитала и денежных средств является баланс (форма № 1), приложение к балансу (форма № 5), отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (форма № 4). В форме № 4 отражаются показатели в разрезе трех видов деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой. При этом числовые показатели приводятся как минимум за два отчетных периода: за отчетный год и аналогичный период, предшествующий отчетному году. [\[18\]](#)

ООО «Кыргыз арагы» было основано в 1998 году. Оно зарегистрировано Чуй-Бишкекским управлением юстиции, действует в соответствии с Гражданским Кодексом Кыргызской Республики, Законом Кыргызской Республики "Об хозяйственных товариществах и обществах" и иными нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики.

С момента открытия и по настоящее время она является одним из основных дистрибьюторов алкогольной продукции в Кыргызской Республике. На сегодняшний день рыночная доля компании в сегменте алкогольных напитков Кыргызстана составляет 30%. Оправдывая свое положение одного из ключевых дистрибьюторов «Кыргыз арагы» продолжает активно развиваться. Доказательством того, может послужить тот факт, что объемы продаж компании ежегодно увеличиваются. «Кыргыз арагы» осуществляя свою деятельность ведет

работу лишь с официальными и эксклюзивными импортерами и производителями торговых марок.

В деятельности ООО выделяется два ключевых направления как дистрибуция алкогольной и безалкогольной продукции, а также вино-водочное производство под торговой маркой "Кыргыз Арагы». Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Кыргызской Республики. Сроки деятельности Общества не ограничены. ООО «Кыргыз Арагы» представляя собой коммерческую организацию, является собственником принадлежащего ей имущества и денежных средств и соответственно отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Предметом деятельности ООО «Кыргыз Арагы» является оптовая торговля (торгово-закупочная деятельность). Вид деятельности осуществляется согласно действующим законодательством Кыргызской Республики, а также нормами международного права.

В настоящий момент администрация «Кыргыз Арагы» акцентирует свое внимание на долгосрочном планировании. Стратегические планы на ближайшие пару лет значительно амбициозны. Так, планируется увеличение рыночной доли на 10-12 процентов, динамичное расширение географии деятельности, а также увеличение клиентской базы. При этом организационная структура «Кыргыз Арагы» на сегодняшний день выстроена так, чтобы с максимальной эффективностью при минимальном уровне затрат обеспечивать выполнение задач по дистрибуции брендов, находящихся в ассортиментном портфеле компании на территории страны. Организация продаж осуществляется силами двух отделов: коммерческого и отдела рекламы и маркетинга.

Одним из ключевых оптимизационных моментов в деятельности организации является наличие собственных объектов недвижимости, которые обеспечивают бесперебойное и независимое функционирование всех структурных подразделений. У ООО имеется собственный двухэтажное офисное здание, большой складский терминал, полезной площадью около 1500 м² и большая хозяйственная территория. Доставка продукции клиентам осуществляется путем автопарка, насчитывающего 25 грузовых автомобилей, находящихся в собственности организации. Во всех помещениях офисного здания имеется новейшее оборудование, которое дает возможность повысить качество и ускорить выполняемую работу.

Управление ООО «Кыргыз Арагы» состоит из генерального директора, заместителя генерального директора, коммерческого директора, финансового директора. В структуру организации входят следующие 14 отделов: юридический отдел, коммерческий отдел, отдел маркетинга, отдел закупок, финансовый отдел, бухгалтерия, отдел рекламы, отдел персонала, отдел IT, отдел товародвижения, отдел проверок и контроля (служба безопасности), региональный отдел, хозяйственный отдел, складской комплекс.

Финансовое состояние организации характеризуется системой показателей, которая отражает наличие, размещение, использование финансовых ресурсов организации и всю производственно-хозяйственную деятельность организации.

Рассмотрим основные финансово-экономические показатели деятельности ООО «Кыргыз Арагы».

Таблица 1 - Основные финансово-экономические показатели деятельности ООО «Кыргыз Арагы».

Наименование показателя (в тыс.сом)	Годы			Абсолютное отклонение 2017 от 2015
	2015	2016	2017	
Выручка от продаж	542319,52	526486,00	50765,00	85445,84
Себестоимость реализованной продукции	729490,40	702300,00	507,00	85016,53
Прибыль от продаж	12828,62	1623,00	258,00	20429,31
Прибыль до налогообложения	3844,33	169,00	636,00	-2208,33
Чистая прибыль	2583,93	13,00	848,00	-1735,93

Среднегодовая стоимость основных средств	15349,74	22,80	2793,00	12443,26
Фондоотдача	48,4	31,3	30,5	-17,9
Среднегодовая стоимость оборотных средств	30208,91	398,40	3,5	498059,00
Кoeffициент оборачиваемости оборотных средств	2,5	1,9	1,7	-0,8
Длительность оборота оборотных средств	144	189	212	68
Среднесписочная численность персонала, чел	257	381	347	90
Фонд оплаты труда за год	3853,94	4924,00	2681,00	18827,06
Производительность труда	2888,40	1975,48	2443,13	-445,27
Среднемесячная заработная плата на 1 чел	1249,65	164,22	2446,93	4197,27
Затраты на 1 сом реализованной продукции	0,98	0,98	0,96	-0,02
Рентабельность продукции, %	1,8	1,7	4,1	2,3
Рентабельность продаж, %	1,7	1,7	3,9	2,2

Как видно из таблицы 1, выручка от реализации продукции в организации за 2016г повысилась на 10328,84 тыс. сом, то есть на 1,4% по сравнению с 2015 годом. Такой весьма невысокий рост выручки от реализации объясняется понижением на предприятии производительности труда, а увеличение выручки от реализации происходит за счет роста цен на реализуемую продукцию. В 2017г выручка увеличилась на 95117 тыс. сомов в результате повышения производительности труда в 2017г, роста цен на продукцию и роста объема продаж. Себестоимость реализованной продукции за 2016 составила 740025 тыс. сомов, что на 2294,16 тыс. сом меньше, чем в 2015 году, что показывает то, что осталась практически на том же уровне. При этом в 2017г себестоимость увеличилась на 11,65% по сравнению с 2015г.

Чистая прибыль предприятия за 2016 г. составила 843 тыс. сом, что на 1740,93 тыс. сом меньше, по сравнению с 2015г. Такое довольно значительное снижение чистой прибыли произошло в силу того, что была увеличена заработная плата сотрудникам. Так средняя заработная плата в 2016 г. увеличилась более чем в 2 раза.

Среднегодовая стоимость оборотных средств предприятия за 2016 год повысилась на 96314,59 тыс. сом или на 31,9 % по сравнению с 2015 г., в 2017 г. на 99655,5 тыс. сом по сравнению с 2016 г. Такое увеличение оборотных средств организации связано с возрастанием дебиторской задолженности перед организацией, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Время оборота оборотных средств в 2007 году увеличилось на 23 дней по сравнению с 2016 г. и на 68 дней по сравнению с 2015 г., что говорит о снижении эффективности использования оборотных средств. Для эффективного использования оборотных средств необходимо добиваться ускорения оборачиваемости всех их элементов на всех стадиях оборота этих средств.

За 2015 год фонд оплаты труда составил 3853,94 тыс. сом, при среднемесячной заработной плате на одного человека 1249,66 сом. В 2016 году фонд оплаты труда повысился до 14924 тыс. сом, при среднемесячной заработной плате на одного человека 3264,22 сом, возросшей на 2014,56 сом или на 161,2% по сравнению с 2015г. В 2017 г. фонд оплаты труда составил 22681 тыс. сом.

Затраты на один сом реализованной продукции в 2015 году составили 98 тыйын, в 2016 году – 98 тыйын, в 2017 году – 96 тыйын. На снижение затрат на 1 сом реализованной продукции повлияло общее повышение выручки за рассматриваемый период и снижение себестоимости. Стоит отметить, что

необходимо стремиться к снижению затрат на один сом реализованной продукции, так как, чем ниже данный показатель, тем ниже себестоимость продукции, больше прибыль от реализации продукции, выше рентабельность продукции.

Важно обратить внимание на то, что на предприятии с 2015 по 2016 годы падает производительность труда. В 2015 году она составила 2888,4 тыс. сом, а в 2016 – 1975,45 тыс. сом. Рентабельность продукции в 2016 г. составила 1,7%, что на 0,1% меньше, чем в 2015г, когда она составляла 1,8%. В 2017 г. рентабельность продукции составила 4,1%. Повышение рентабельности продукции связано со уменьшением затрат на 1 сом реализованной продукции.

Таким образом, по результатам деятельности организации в период с 2015-2017 гг. согласно вышеприведенным показателям и повлиявшими на них обстоятельствами в 2015 году получена прибыль в размере 12828,69 тыс. сом, в 2016 году прибыль составила 12623 тыс. сом, в 2017г – 33258 тыс. сом что на 20635 тыс. сом больше, чем в 2016 году. В итоге можно сделать вывод о том, что ООО «Кыргыз Арагы» является рентабельным, перспективным, оно не является убыточным.

Рассмотрим финансовые коэффициенты ООО «Кыргыз Арагы» отраженные в нижеприведенной таблице.

Таблица 2 - Анализ финансовых коэффициентов ООО «Кыргыз арагы».

Наименование показателя	На конец года			Абсолютное отклонение 2017 от 2015	Темп роста 2017 к 2015, %
	2015г	2016г	2017г		
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,005	0,003	0,001	-0,004	20,0
Коэффициент критической ликвидности	0,65	0,68	0,88	0,23	135,4
Коэффициент текущей ликвидности	1,016	1,006	1,300	0,284	128,0

Коэффициент общей платежеспособности	1,06	1,04	1,04	-0,02	98,1
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	0,017	0,008	0,010	-0,007	58,8
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	0,055	0,025	0,030	-0,025	54,5
Коэффициент автономии	0,058	0,043	0,040	-0,018	69,0
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,272	0,179	0,236	-0,036	86,8

Из данной таблицы мы можем наблюдать падение показателей платежеспособности и финансовой устойчивости. Коэффициент абсолютной ликвидности, которая показывает способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов и краткосрочных финансовых вложений, снизился с 0,005 в 2015г., до 0,001 в 2017г. В свою очередь коэффициент критической ликвидности демонстрирует, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг, но и за счет ожидаемых поступлений от дебиторов. Как правило, нормой считается значение 0,8, следует обратить внимание на то, что достоверность выводов по результатам расчетов этого коэффициента и его динамике в значительной степени зависит от качества дебиторской задолженности. При этом, оптимальный коэффициент критической оценки примерно равен единице. В «Кыргыз Арагы» значение данного коэффициента с 2015-2017 гг. повысился и достиг отметки 0,88.

Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают текущие обязательства. Нормальным значением для этого показателя является соотношение от 1,5 до 2. В 2015 - 2016гг. значение

коэффициента текущей ликвидности равен единице. Исходя из чего можно прийти к выводу, что предприятие имеет достаточные средства для покрытия текущими активами текущих обязательств, однако не имеет свободные ресурсы. В 2017 г. данный показатель повысился до 1,3, что является показателем того, что в ООО «Кыргыз Арагы» появились свободные ресурсы.

Если говорить о коэффициенте общей платежеспособности в предприятии, то его значение держится примерно на одном уровне и в 2017 г. составляя 1,04. Данный коэффициент показывает способность предприятия покрыть все обязательства всеми имеющимися активами. Нормой ограничения для этого показателя ≥ 2 . Значения коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО «Кыргыз Арагы» не достигают нормальных значений, что является показателем неустойчивого финансового состояния предприятия.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами характеризует степень обеспеченности собственными оборотными средствами организации, необходимую для финансовой устойчивости. В ООО «Кыргыз Арагы» самое высокое значение данного коэффициента приходится на 2015г. – 0,017. В 2007 г. его значение опять опустилось до 0,010. Коэффициент автономии демонстрирует перспективы изменения финансового положения в ближайший период. Оптимальное значение этого показателя – 0,5. В ООО «Кыргыз Арагы» значение данного коэффициента в 2017 г. составляет 0,040, это чуть ниже чем в 2015 г. Это говорит о том, что сумма собственных средств предприятия составляет 4,0% суммы всех источников финансирования. При таком значении коэффициента автономии вероятность финансовых затруднений у предприятия повышается т.к. существует значительный уровень зависимости от заемных источников финансирования. Значение коэффициента маневренности собственного капитала ООО "Кыргыз Арагы" в 2017 г. составляет 0,236, произошло его снижение по сравнению с 2015 г. на 0,036. Оптимальный уровень данного показателя равен 0,5.

Таким образом, анализируя относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Кыргыз Арагы» можно прийти к выводу, что предприятие в высокой степени зависит от заемных источников, что свидетельствует об опасности неплатежеспособности.

2.2. Рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств в ООО «Кыргыз Арагы»

В ходе анализа организации бухгалтерского учета, оценке учета денежных средств и их анализа в ООО «Кыргыз Арагы» были выявлены некоторые нарушения. В данной курсовой работе мы предлагаем устранить ошибки и недостатки в бухгалтерском учете в целях совершенствования учета денежных средств.

В мае месяце 2017 г. в кассе предприятия наблюдалось превышение лимита остатка кассы. При установленном банком лимита в 60 тыс. сом. 10 мая 2017 г. остаток кассы составил 70590,53 сом и 25 мая – 75336,80 сом. Как известно, предприятия должны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками. Необходимо отметить, что превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы, премий, пособий по временной нетрудоспособности работникам организации.[\[19\]](#) Но, ни 10 мая, ни 25 мая 2017 г. выплата заработной платы не производилась, отсюда следует, что возможно применение к предприятию штрафных санкций.

Кроме этого, в ООО «Кыргыз Арагы» был превышен лимит расчетов наличными деньгами. 26 декабря 2017 г. было принято по одному договору 135000 сом. Ведение наличных расчетных операций разрешено в пределах установленного лимита в 100000 сом указанием Национального Банка Кыргызской Республики о наличных расчетах между юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями по одной сделке. В качестве нарушения в ООО «Кыргыз Арагы» выявлено отсутствие приказа о подотчетных суммах. Руководитель торгового предприятия должен издать приказ, в котором необходимо установить размер выдаваемых в подотчет денежных средств, а также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам. Если приказ, который устанавливает сроки, на которые выдаются подотчетные суммы, расчеты по выданным в подотчет суммам нужно осуществить в течение одного рабочего дня.

В данной курсовой работе мы рекомендуем ООО «Кыргыз Арагы» разработать приказ о подотчетных суммах, в котором быть отражен размер выдаваемых в подотчет денежных средств, сроки на которые выдаются денежные средства под отчет. Кроме этого в данном приказе необходимо отразить перечень лиц, которые имеют право получать денежные средства в подотчет и порядок представления

авансовых отчетов.

Выявленные нарушения в бухгалтерском учете ООО «Кыргыз Арагы» отражены в таблице 3, где также указаны возможные штрафные санкции.

Таблица 3 - Нарушения в бухгалтерском учете ООО «Кыргыз Арагы» и возможные штрафные санкции

Содержание нарушения	Сумма, сом	Нормативный документ	Возможный штраф
Превышение лимита кассы	25927,33	Порядок ведения кассовых операций в Кыргызской Республике	на должностных лиц 3000-4000 рублей; на юридических лиц – 30000-40000 сом
Превышение лимита расчетов наличными	50000,00	Указание Национального Банка КР	на должностных лиц 3000-4000 сом; на юридических лиц – 30000-40000 сом.
Отсутствие приказа о подотчетных суммах	-	Порядок ведения кассовых операций в Кыргызской Республике	-

Из вышеприведенной таблицы видно, что при применении предложенных рекомендаций на практике, положительный эффект проявляется в виде предотвращенных штрафов за допущенные бухгалтерские ошибки. Кроме этого выявлено нарушение в виде отсутствия графика документооборота. В соответствии с "Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете" составление документооборота обязательно. Мы предлагаем ООО «Кыргыз Арагы» разработать статический график документооборота. Статическими графиками документооборота является порядок оборота каждого вида документа в коммерческой организации, начиная от его получения или создания, регистрации, утверждения, передачи, текущего хранения, постоянного хранения и заканчивая его уничтожением или сдачей в архив. В предложенном нами графике, можно

определить семь ключевых этапов обращения каждого документа:

- составление документа в момент совершения хозяйственной операции в соответствии с требованиями, предъявляемыми к его оформлению;
- передача документа из соответствующего отдела в бухгалтерию, где контролируются своевременность и полнота сдачи его для учетной обработки;
- проверка бухгалтером принятых документов по форме;
- проверка принятых документов бухгалтером по содержанию;
- арифметическая проверка первичного документа;
- обработка документа в бухгалтерии - осуществляется в три этапа:

а) таксировка представляет собой перевод натуральных и трудовых измерителей в обобщающий денежный измеритель;

б) группировка является подбор документов, однородных по экономическому содержанию;

в) котировка это указание в первичном документе корреспонденции счетов по конкретной хозяйственной операции, которые вытекают из содержания документа;

- сдача и оформление документов в архив на хранение после составления по ним учетных регистров.

Если остановиться на рекомендациях по представлению отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО то следует отметить следующее. Проблема перехода кыргызской системы учета на международные стандарты находится в стадии развития. Несмотря на то тот факт, что планы Правительства Кыргызстана по переводу кыргызской системы бухгалтерского учета на международные стандарты окончательно не утверждены, некоторые кыргызские компании начинают составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО или US GAAP. На практике подготовка первой финансовой отчетности по МСФО за 2017 г. означает, что организациям необходимо переделать отчетность и за 2016 г., так как МСФО предусматривают раскрытие сравнительных данных за предыдущий год для всех численных показателей финансовой отчетности. На сегодняшний день в Кыргызской Республике наблюдается благоприятная ситуация для внедрения МСФО. При этом проводится активная подготовительная работа, которая решает вопросы развития законодательства. Значительно активизировалась деятельность в данной сфере среди исполнительных органов.

Государственным органам необходимо для дальнейшей реализации реальных шагов понять, что не устраивает в нынешней системе контроля, что надо изменить в данной системе, и основываясь на анализе существующей системы контроля выявить, определить те направления, которые должны осуществляться для совершенствования и развития системы.

Существующая в Кыргызской Республике система контроля качества бухгалтерской отчетности и соблюдения стандартов не завершена в своем развитии и формировании. Однако необходимо отметить, что она более примитивна, чем системы, которые действуют на более развитых финансовых рынках. Но тем не менее данная система содержит в себе как минимум два таких основных элементов один из которых независимый аудит и система надзорных органов. Каждый из них осуществляет контроль качества финансовой информации в своем секторе. Данная система существует, действует, и государственным служащим очень трудно понять, что же конкретно необходимо изменить, каким образом представители реального сектора хотят усовершенствовать эту систему.

Исходя из вышесказанного, мы предлагаем готовить Отчет о движении денежных средств по МСФО. Международные стандарты по бухгалтерскому учету рекомендуют составлять отчеты о движении денежных средств с помощью прямого отражения источников их поступления и направлений расходования. При таком составлении отчета гарантируется более объемная и содержательная информация относительно потоков денежных средств предприятия. Составим его по данным ООО «Кыргыз Арагы» за 2017 г.

Денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков.

В условиях, когда в проданную продукцию включается отгруженная (выданная) покупателям и заказчикам продукция, денежные поступления за проданную продукцию равны стоимости отгруженной продукции, которая составляет выручку от продажи, откорректированной на сумму изменений дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за отчетный период.^[20] Выручка от продажи продукции, работ, услуг в ООО «Кыргыз Арагы» составляет 847765 тыс. сом включая налог на добавленную стоимость. При этом, изменение сальдо по товарам отгруженным равняется нулю. По дебиторской задолженности изменение сальдо составляет 34225 тыс. сом. Увеличение дебиторской задолженности принимается в расчет с обратным знаком. В результате денежная выручка от продажи продукции, работ, услуг составляет 813540 тыс. сом.

Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, рабочим и служащим.

Данная статья отчета включает в себя два показателя: выплаты поставщикам и выплаты персоналу организации. Выплаты поставщикам и рабочим и служащим принимаются в расчет по величине себестоимости проданной продукции, уменьшенной на суммы амортизационных отчислений и на социальное страхование и обеспечение. Расходы на проданную продукцию составляют $(814507 - 1829 - 5897) = 806781$ тыс. сом.

В таблице 4 отражены вспомогательные расчеты для построения отчета о движении денежных средств ООО «Кыргыз Арагы».

Таблица 4- Вспомогательные расчеты

Показатели	На начало 2017 г.	На конец 2017 г.	Изменение
Производственные запасы, тыс.сом	147906	171421	23515
Расчеты с кредиторами, тыс.сом	207362	218876	-11514
Кредиторская задолженность по расчетам с бюджетом, тыс.сом	623	361	262
Кредиторская задолженность по социальному страхованию и пенсионному обеспечению, тыс.сом	212	172	40

Удержанный подоходный налог с рабочих и служащих 3389 тыс. сом. Итого выплаты денежных средств поставщикам и рабочим и служащим - 815393 тыс. сом.

Налоги, причитающиеся к перечислению в бюджет:

- налог на добавленную стоимость 10425 тыс. сом.

- налог на прибыль 788 тыс. сом.

- подоходный налог с физических лиц 3389 тыс. сом.

Выплаты денежных средств по налогам - 14864 тыс. сом.

Выплаты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению.

Отчислено на социальное страхование и пенсионное обеспечение 5897 тыс. сом.

Выплачено денежных средств органам социального страхования и пенсионного обеспечения за год 5937 тыс. сом.

Приобретение и продажа основных средств: денежная выручка от реализации основных средств зарегистрирована в сумме 3834 тыс. сом. Денежные расходы на приобретение основных средств и оборудования равны 9595 тыс. сом.

Приобретение и реализация нематериальных активов. Денежные расходы на приобретение нематериальных активов в отчетном году равны 2 тыс. сом.

Предоставленные займы и поступления от их погашения. Денежные расходы равны 5680 тыс. сом.

Долгосрочные кредиты и займы, полученные в отчетном году составили сумму 151092 тыс. сом, погашенные – 34626 тыс. сом.

Краткосрочные кредиты и займы:

- полученные 294817 тыс. сом;

- погашенные 371719 тыс. сом.

Денежные средства составляют:

- на начало года 1318 тыс. сом;

- на конец года 573 тыс. сом.

Эквиваленты денежных средств на конец года составляют 2055 тыс. сом.

Таким образом, в данной курсовой работе подготовлены данные для составления отчета о движении денежных средств за 2017 г. прямым методом. Отчет о движении денежных средств ООО «Кыргыз Арагы» за 2017 год, который составлен путем прямого метода представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Отчет о движении денежных средств ООО «Кыргыз Арагы» за 2017 г. в тысячах сом.

Статьи	Приток денежных средств	Отток денежных средств
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков	813540	-
Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, рабочим и служащим	-	815393
Налоги, выплаченные в бюджет	-	14864
Выплаты в фонды социального страхования и пенсионного обеспечения	-	5937
Прочие денежные поступления и выплаты	-	4157
Чистые денежные средства в результате операционной деятельности	-	26811
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение и продажа основных средств	3834	9595

Приобретение и продажа нематериальных активов	-	2
Предоставленные займы и поступления от их погашения	-	5680
Чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности	-	11443
Потоки денежных средств в результате финансовой деятельности		
Долгосрочные кредиты и займы полученные и погашенные	151092	34626
Краткосрочные кредиты и займы полученные и погашенные	294817	371719
Чистые денежные средства в результате финансовой деятельности	39564	-
Курсовые валютные разницы от переоценки валюты по действующему курсу на отчетную дату	-	-
Чистый приток денежных средств за отчетный период	1310	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	1318	-

Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода 2628 -

Потоки денежных средств в вышеприведенном отчете отражаются в развернутом виде, то есть отдельно показаны как притоки так и оттоки денежных средств. Взаимозачет в отчетности притоков и оттоков денежных средств допускается только в случаях, предусмотренных стандартом, а именно в следующих случаях:

- когда потоки денежных средств отражают работу клиентов, а не самого предприятия;
- когда денежные поступления и платежи отличаются быстрым оборотом, краткими сроками погашения и крупными суммами:

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе изучены вопросы учета и анализа движения денежных средств в организации. Объектом исследования являлась организация оптовой торговли ООО «Кыргыз Арагы».

В первой главе изучены теоретические аспекты учета и анализа денежных средств, а именно понятие денежных средств организации и денежных потоков, а также международная практика учета денежных средств и анализа их движения.

Во второй главе была рассмотрена организационно-экономическая характеристика объекта исследования, проведен анализ движения денежных средств. Далее на основании данного анализа сделан вывод, что ООО «Кыргыз Арагы» является рентабельным, перспективным, не убыточным. Однако для более эффективной деятельности организации нужно осуществлять мероприятия, которые направлены на повышение суммы прибыли, улучшение использования основных средств, ускорение оборачиваемости оборотных средств, уменьшение дебиторской и кредиторской задолженности. Кроме этого в данной главе изучены цели, задачи и источники анализа движения денежных средств.

Денежные потоки по финансовой деятельности ООО «Кыргыз Арагы» за 2015 – 2017 гг. были в основном ориентированы на получение заемных средств. Об этом говорит превышение отрицательного потока над положительным. Но в целом за

2017 г. отток денежных средств предприятия превышает их приток. Таким образом, можно сделать вывод, что ООО «Кыргыз Арагы» нужно организовать рациональное управление денежными потоками, потому, что организация довольно сильно нуждается в заемных средствах. Кроме этого предприятие по текущей деятельности имеет превышение притока денежных средств над их оттоком, что является отрицательным фактором в работе организации.

Вместе с этим, в данной главе даны рекомендации по совершенствованию учета и анализа движения денежных средств. В качестве мероприятий по совершенствованию учета денежных средств было предложено произвести устранение ошибок и недостатков в бухгалтерском учете. В качестве нарушений выявлены превышение лимита остатка кассы, превышение лимита расчетов наличными. Кроме этого выявлено, что в ООО «Кыргыз Арагы» отсутствует приказ о подотчетных суммах. Исходя из этого было рекомендовано разработать приказ о подотчетных суммах, в котором был бы установлен размер выдаваемых в подотчет денежных средств, сроки на которые выдаются денежные средства под отчет, а также перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет и порядок представления авансовых отчетов.

Среди выявленных нарушений, также имеется отсутствие графика документооборота, что является свидетельством компетентности главного бухгалтера, качества системы учета и внутреннего контроля и, как следствие, успешной работы фирмы. В целях совершенствования учета и анализа денежных средств было предложено составить отчет о движении денежных средств по МСФО, т.к. в настоящее время в Кыргызской Республике сложилась благоприятная ситуация для внедрения МСФО

Список использованных источников

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А.Вахрушиной, Н.С.Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2007. – 367 с.
2. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие / М.А.Вахрушина, Л.А.Мельникова, Н.С.Пласкова; Под ред. М.А.Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2006. – 568 с.
3. Долинская В.В., Фалеев В.В. Миноритарные акционеры.-М., Волтерс Крувер,2010 232 с.

4. Зимовец А.В., Краткосрочная финансовая политика.- Конспект лекций. Таганрог: Издательство НОУ ВПО ТИУиЭ, 2010, 265 с.
5. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: Учебник. – М.: Проспект, 2007. – 624 с.
6. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практическое пособие / В.В.Ковалев. – М.: Проспект, 2008. – 336с.
7. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс / В.В.Ковалев, В.В.Патров, В.А.Быков. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 672 с.
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П.Кондраков. – Изд. 5-е, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 717 с.
9. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В.И.Макарьева – М.: Финансы и статистика, 2005. – 435 с.
10. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.Ф.Палий. – Изд. 3-е, перераб. и испр.- М.: ИНФРА-М, 2008. 270 с.
11. Пласкова Н.С. Экономический анализ.-М., ЭКСМО, 2010 704 с.

1. Зимовец А.В., Краткосрочная финансовая политика.- Конспект лекций. Таганрог: Издательство НОУ ВПО ТИУиЭ, 2010, С.56 [↑](#)

2. Пласкова Н.С. Экономический анализ.-М.:ЭКСМО, 2010.- С.33 [↑](#)

3. Долинская В.В., Фалеев В.В. Миноритарные акционеры.-М.: Волтерс Крувер,2010.- С. 89 [↑](#)

4. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практическое пособие / В.В.Ковалев. – М.: Проспект, 2008. – С.9 [↑](#)

5. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: Учебник. – М.: Проспект, 2007. – С. 424 [↑](#)

6. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: Учебник. – М.: Проспект, 2007. – С. 456 [↑](#)

7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П.Кондраков. – Изд. 5-е, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – С. 54 [↑](#)

8. Отчет о движении денежных средств
http://alfaseminar.ru/otchet_o_dvizhenii_denezhnyh_sredst (Дата обращения 9.10.2017 г.) [↑](#)
9. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие/ М.А.Вахрушина, Л.А.Мельникова, Н.С.Пласкова; Под ред. М.А.Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2006. – С. 105 [↑](#)
10. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.Ф.Палий. – Изд. 3-е, перераб. и испр.- М.: ИНФРА-М, 2008. С. 171 [↑](#)
11. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие / М.А.Вахрушина, Л.А.Мельникова, Н.С.Пласкова; Под ред. М.А.Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2006. – 568 с. [↑](#)
12. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.Ф.Палий. – Изд. 3-е, перераб. и испр.- М.: ИНФРА-М, 2008. С. 182 [↑](#)
13. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.Ф.Палий. – Изд. 3-е, перераб. и испр.- М.: ИНФРА-М, 2008. С. 184 [↑](#)
14. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.Ф.Палий. – Изд. 3-е, перераб. и испр.- М.: ИНФРА-М, 2008. С.175 [↑](#)
15. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс / В.В.Ковалев, В.В.Патров, В.А.Быков. – М.: Финансы и статистика, 2006. – С. 375 [↑](#)
16. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А.Вахрушиной, Н.С.Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2007. – С.165 [↑](#)
17. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практическое пособие / В.В.Ковалев. – М.: Проспект, 2008. – С. 59 [↑](#)

18. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В.И.Макарьева – М.: Финансы и статистика, 2005. – С. 241 [↑](#)
19. Семенова М.А. Трудности наличных расчетов // Бухгалтерский бюллетень – 2007. - №8. – С. 8-12 [↑](#)
20. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.Ф.Палий. – Изд. 3-е, перераб. и испр.- М.: ИНФРА-М, 2008. С. 205. [↑](#)