

Содержание:

image not found or type unknown



Введение

В процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности предпринимательская фирма постоянно сталкивается с необходимостью производить денежные расчеты как внутри самой фирмы, так и вне ее. Внутренние расчеты связаны с выплатой заработной платы и подотчетных сумм работников фирмы, дивидендов акционерам и т.п.

Внешние расчеты фирмы обусловлены финансовыми взаимоотношениями по поводу поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, закупки сырья и материалов, уплаты налогов, получения и возврата кредита.

Движение денежных средств фирмы представляет собой непрерывный процесс. Для каждого направления использования денежных фондов должен быть соответствующий источник. В широком смысле активы фирмы представляют собой чистое использование денежных средств, а пассивы и собственный капитал - чистые источники.

Анализ движения денежных средств проводится по данным отчетного периода. Он позволяет объяснить расхождение между величиной денежного потока, имевшего место на предприятии в отчетном периоде, и полученной за этот период прибылью.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что, несмотря на достаточную нормативно - правовую базу и теоретическую изученность вопросов системы расчетов и денежного оборота, у предприятий на сегодняшний день возникают проблемы относительно денежных расчетов, а также с организацией их контроля на предприятии.

В соответствии с вышеуказанным, можно сформулировать цели и задачи курсовой работы, обосновать её содержание.

Целью настоящей работы является анализ потока денежных средств на примере ООО «Софт» по основным трем направлениям: текущая, инвестиционная и

финансовая деятельность. А также рассмотрение преимуществ безналичного и наличного денежных оборотов, их формы и правила расчетов.

Исходя, из этого, выделим основные задачи, которые необходимо будет решить в данной работе.

Во – первых, нужно проанализировать экономическое содержание безналичного и наличного денежных оборотов, формы и порядок расчетов.

Во – вторых, важно исследовать практику анализа денежных оборотов на примере конкретной организации.

Объектом исследования данной работы является организация учета и денежного оборота на предприятии ООО «Софт».

1 Теоретические аспекты денежного оборота как экономической категории

1.1 Экономическое содержание безналичного и наличного денежных оборотов предприятий

Деньги всегда находятся в движении между юридическими лицами (хозяйствующими субъектами), физическими лицами и государством. Денежное обращение – это движение денег в наличной и безналичной форме, обслуживающих кругооборот товаров и услуг, а также нетоварные платежи и расчеты в экономике. Денежное обращение бывает наличное и безналичное и между ними существует взаимосвязь и взаимозависимость - деньги постоянно переходят из одной формы в другую. Под денежным оборотом понимают совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени.

Начнем с экономического содержания наличного денежного оборота.

Налично-денежный оборот представляет собой процесс движения наличных денежных знаков (банкнот, казначейских билетов, разменной монеты). Несмотря на то, что налично-денежный оборот во всех странах, как с рыночной, так и с административной моделями экономики составляет меньшую часть, он имеет

большое значение. Именно этот оборот обслуживает получение, и расходование большей части денежных доходов населения.

Именно в налично-денежный оборот складывается постоянно повторяющийся кругооборот наличных денег.

Налично-денежный оборот начинается в расчетно-кассовых центрах ЦБ РФ. Наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы, тем самым они поступают в обращение. Таким образом, деньги поступают либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков, либо в кассы предприятий.

Налично-денежный оборот организуется государством в лице центрального банка.

Налично-денежный оборот формируется на основе следующих принципов:

- банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности;
- обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;
- управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;
- организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения;
- наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

Налично-денежный оборот, представляющий совокупность платежей за определенный период времени, отражает движение наличных денег, как в качестве средства обращения, так и в качестве средства платежа.

Сфера использования наличных денег в основном связана с доходами и расходами населения:

- расчеты населения с предприятиями розничной торговли и общественного питания;
- оплата труда предприятиями, выплата других денежных доходов;
- внесение денег населением во вклады и получение по вкладам;

- выплата пенсий, пособий, стипендий, страховых возмещений по договорам страхования;
- оплата ценных бумаг и выплата по ним дохода;
- уплата населением налога в бюджет и др.

Наличный денежный оборот между предприятиями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем.

Установлен различный порядок расчетов с участием граждан в зависимости от связи этих платежей с их предпринимательской деятельностью. С участием граждан, не занимающихся предпринимательской деятельностью, разрешено осуществлять расчеты, как наличными, так и в безналичной форме. Однако расчеты с гражданами, связанными с предпринимательской деятельностью, должны производиться, как правило, в безналичном порядке.

Предприятия должны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе. Они могут хранить в кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендии не более трех рабочих дней.

По согласованию с обслуживающими учреждениями банков предприятия могут расходовать поступающую в кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории РФ, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России.

Территориальные учреждения Банка России на основании получаемых от учреждений банков документов ежегодно составляют календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии и в срок до 29 марта и 29 сентября высылают Банку России для свода в целом по РФ.

Выдачи наличных денег предприятиям производятся, как правило, за счет текущих поступлений денежной наличности в кассы кредитных организаций. Для обеспечения своевременной выдачи кредитными организациями наличных денег со счетов предприятий, а так же со счетов по вкладам граждан территориальные учреждения Банка России или по их поручению РКЦ устанавливают для каждой кредитной организации и их филиалов сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня.

Территориальные учреждения Банка России контролируют работу банков по организации наличного денежного оборота, соблюдению предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

Однако подавляющее большинство расчетов между фирмами осуществляется в безналичном порядке, путем перечисления средств со счета плательщика на счет их получателя, а также путем зачета взаимных требований. Предпринимательские фирмы хранят денежные средства на счетах в банке, куда поступают все перечисленные им платежи и откуда перечисляются средства по обязательствам фирмы. По оценкам специалистов, осуществление безналичных расчетов занимает не менее $\frac{2}{3}$ всего операционного времени банковского персонала. Безналичные расчеты по сравнению с налично-денежными расчетами сокращают издержки обращения, так как в данном случае отпадает необходимость в перевозке и хранении наличных денег.

Бесперебойность расчетов обеспечивают следующие основные принципы организации безналичных расчетов:

- все предприятия и организации обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах предприятий разрешается оставлять лишь небольшие суммы наличных денег в пределах установленных норм;
- подавляющая часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк;
- требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товаров, либо вслед за ней, чтобы не допускалась задержка платежей. Однако в условиях кризиса платежей большинство поставщиков предъявляет требования предоплаты — предварительного получения денег перед отпуском товара;
- платежи производятся со счетов клиентов в банке лишь с их согласия. Это важное условие препятствует банку в распоряжении средствами, принадлежащими хозяйствующим органам, открывшим счета в данном банке;
- установлено несколько форм расчетов и видов платежей, которые предприятия могут выбирать по своему усмотрению.

Соблюдение этих принципов позволяет использовать безналичные расчеты в качестве важного инструмента развития рыночной экономики. Пока расчеты происходят безналично, т.е. деньги списываются с одного счета и зачисляются на другой счет в банке, в банках создают денежные средства, становящиеся

кредитными ресурсами.

Безналичные расчеты способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. В то же время безналичные расчеты при четкой работе банков позволяют лучше регулировать платежный оборот и, в конечном счете, ускорять оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей. Следует отметить, что в безналичном обороте могут участвовать и деньги, являющиеся личной собственностью граждан и хранящиеся в виде сбережений на счетах банков. Оплата расходов населения безналичным путем может осуществляться со счетов по вкладам. Замещение в этих случаях наличных денег безналичными расчетами также сокращает издержки обращения.

Основа безналичных расчетов — межбанковские расчеты. В настоящее время они строятся на основе системы межфилиальных оборотов и расчетов по корреспондентским счетам (корсчетам).

Через систему межфилиальных оборотов (МФО) рассчитываются в основном учреждения Центрального Банка, которые имеют свой счет МФО. Указывая этот номер на каждом платежном документе, учреждение банка способствует быстрому проведению расчетов. МФО должны осуществляться так, чтобы обеспечивать сохранность средств, не допускать ошибок, несанкционированного доступа к движению документов, предотвращать засылку денег не по адресу. Поэтому в системе МФО каждая начальная операция дублируется ответной, а на балансе банков выделяются специальные балансовые счета, на которых отражаются начальные и ответные обороты.

Учреждение банка, начинающее МФО, посылает другому учреждению поручение на зачисление и списание средств. Это поручение называется авизо. Различают авизо кредитовые (деньги перечисляются) и дебетовые (средства списываются). В учреждении банка, получившем авизо, совершается ответный оборот, подтверждающий, что полученное авизо принято к исполнению. Банки регулярно следят за совпадением начальных и ответных оборотов, что достигается их сличением — квитовкой.

С созданием коммерческих самостоятельных банков возникла необходимость дополнить межбанковские расчеты еще одним элементом — расчетами по корреспондентским счетам, открываемым каждому коммерческому банку в ЦБР. На

местах ЦБР представлен расчетно-кассовыми центрами (РКЦ), в которых и открываются корреспондентские счета коммерческим банкам. Предприятия для получения денег с покупателей за продаваемый товар должны в платежных документах указать и номер МФО РКЦ, и номер корсчета своего банка. РКЦ для коммерческого банка — это как бы коммерческий банк для предпринимателя. На корсчете в РКЦ оседают деньги, имеющиеся у коммерческого банка.

Банк может осуществлять взаиморасчеты через РКЦ с другими банками обычно только в пределах имеющегося остатка свободных средств. Некоторые банки, не имея таких средств, не могут своевременно переводить деньги по поручениям своих клиентов. До 1994 г. банки могли пользоваться для проведения расчетов кредитом, выдаваемым РКЦ для покрытия дебетового сальдо по корсчету. Если дебетовое сальдо возникает часто, то банк не может нормально работать. Каждый коммерческий банк должен укладываться в пределы имеющихся у него пассивных ресурсов, т.е. не допускать дебетового сальдо на корсчете.

Для обеспечения такого порядка установлен следующий режим оплаты документов банка с его корсчетов. Платежи с корсчета коммерческого банка, включая перечисление средств в фонд обязательных резервов, осуществляются в пределах остатка средств на этом счете на начало операционного дня. Если в РКЦ технически возможен учет сумм, поступающих в пользу коммерческого банка в течение текущего рабочего дня, то операции по корсчету коммерческого банка могут проводиться с учетом этих сумм. Порядок совершения платежей с корсчета коммерческого банка в пределах остатка средств на нем распространяется на корреспондентские субсчета филиалов всех коммерческих банков.

В безналичных расчетах обязательно участвуют два (или более) хозяйствующих органа и банк. Без открытого в банке счета невозможно совершение оборота, т.е. платежей без участия наличных денег, расчетов путем записей по банковским счетам.

Обслуживание платежного оборота банками заключается в отражении соответствующих сумм по активу или пассиву этих счетов. Каждый экономический и хозяйствующий субъект хранит свои средства в банках. Действующим хозяйственным законодательством предусмотрено, что банки принимают и хранят на счетах денежные средства клиентов, осуществляют по их поручению расчетные, кредитные, кассовые и другие банковские операции. Юридические лица и граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, вправе открывать счета в любом банке по месту их регистрации или в банке вне места своей

регистрации с согласия последнего. Юридические лица обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Необоснованный отказ банка, уставом которого предусмотрены осуществление соответствующих банковских операций, принять денежные средства клиента на хранение и открыть счет может быть обжалован клиентом в суде. Между банком и клиентом заключается договор о расчетно-кассовом обслуживании с открытием соответствующего банковского счета. По договору банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче денег со счета и проведении других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида законодательными актами, банковскими правилами и договором.

Для открытия счета в банк представляются заявление, свидетельствующее о регистрации, заверенная нотариусом карточка с образцами подписей и печати. Записи по открытым в банке счетам (или отражение операций в электронной памяти машины) представляют собой отражение денежных оборотов хозяйствующего субъекта. Банк может использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету. Клиент вправе распоряжаться этими средствами и получать доходы по ним. Банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законодательством или договором ограничения на его права. Без распоряжения клиента списание средств, находящихся на счете, допускается только по решению суда, арбитражного суда, если иное не предусмотрено законодательством.

Банк гарантирует тайну счетов клиента. Предоставление банком сведений о состоянии счетов и об операциях по ним без согласия клиента не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Договор банковского счета прекращается по заявлению клиента и по другим основаниям, предусмотренным законодательством. Отсутствие операций по банковскому счету не влечет прекращения договора.

Механизм организации безналичных расчетов не должен осуществляться столь автоматически, чтобы в любом случае пополнять недостающие у хозяйствующего органа ресурсы. Безналичный оборот и кредитование банками должны быть организованы таким образом, чтобы не выпускались избыточные для оборота безналичные средства, которые могут при определенных условиях стать факторами роста инфляции. Это значит, что кредит или кредиторская задолженность всех видов не должны возмещать им те средства, которые

потерины вследствие убытков и бесхозяйственности, нарушения принципов коммерческой деятельности. Если предприятие плохо работает и у него не хватает средств на счете в банке, то оно, естественно, не имеет возможности своевременно платить по своим долгам. Банк в таком случае может выдать кредит лишь при соблюдении ряда условий (под гарантию, при отсутствии длительно просроченных ссуд и т.д.). Кроме расчетных в банках могут открываться и текущие счета. Наряду с указанными счетами в банке хозяйствующим органом может быть открыт депозитный счет для хранения в течение определенного времени части средств предприятия.

1.2 Основные формы безналичных расчетов

Порядок осуществления безналичных расчетов в РФ регулируется «Положением о безналичных расчетах в РФ», утвержденным ЦБ РФ от 3 октября 2002г. N 2-П.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета) (далее в зависимости от необходимости - счета или счет), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями настоящего Положения, в пределах, имеющих на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России, за исключением случаев, указанных в настоящем Положении, и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Формы безналичных расчетов:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- инкассовые поручения

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другой организации - получателя средств в том же или другом однородном или иногороднем учреждении банка. С помощью платежных поручений осуществляются расчеты как по товарным, так и по нетоварным операциям: оплачиваются товары, работы и услуги; перечисляются налоги и отчисления; удержания из заработной платы работников организации в пользу физических и юридических лиц; переводы через отделения связи и т.д. При этом все нетоварные платежи совершаются исключительно платежными

поручениями. Платежное поручение принимается банком к исполнению только при наличии достаточных средств на счете плательщика.

Инкассо - это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других организаций и предприятий на основе товарных, расчетных и денежных документов. При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежные требования-поручения в банк плательщика через органы связи спецпочтой.

Чек- письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки. Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке (например, на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т. д.). Расчетные чеки - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, которое и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

Аккредитив - это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов. Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. При данной форме расчетов платеж совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее - основной договор).

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

1.3 Правила и порядок расчетов наличными денежными средствами

Предприятия, объединения, организации и учреждения (в дальнейшем – предприятия) независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков (далее - банках).

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с указанием ЦБ РФ от 20.06.2007г. №1843-У «Об предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя».

Расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальный предприниматель), между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

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

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным письменным распоряжением руководителя предприятия.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными. При выдаче денег по расходному кассовому ордеру или заменяющему его документу отдельному лицу кассир требует предъявления документа (паспорта или другого документа), удостоверяющего личность получателя, записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан и отбирает расписку получателя. Расписка в получении денег может быть сделана получателем только собственноручно чернилами или шариковой ручкой с указанием полученной суммы: рублей – прописью, копеек – цифрами. При получении денег по платежной (расчетно-платежной) ведомости сумма прописью не указывается.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

2. Организация и анализ денежных оборотов на примере ООО «Нарек»

2.1 Характеристика ООО «Софт»

Общество с ограниченной ответственностью «Софт» работает на рынке с 2003 года и специализируется в области строительства зданий и сооружений I и II уровней сложности, в том числе общестроительных работ, работ по устройству наружных инженерных сетей и коммуникаций, работ по устройству внутренних инженерных систем и оборудования, специальных работ, транспортного строительства, монтажа технологического оборудования, геодезической и картографической деятельности, а также осуществляет функции генерального подрядчика. За этот период с помощью компании «Софт» введены в строй десятки крупных объектов на территории Приморского края.

Генеральным директором предприятия является Некрасов Юрий Викторович.

Наличие высококлассных специалистов различных специальностей поддерживает высокий уровень качества выполняемых работ. В компании разработана и сертифицирована система менеджмента качества (СМК) в соответствии с требованиями стандарта ГОСТ Р ИСО 9001 – 2001.

Среди клиентов компании «Софт» такие крупные заказчики как Администрация Приморского края, Департамент по жилищно – коммунальному хозяйству и топливным ресурсам Администрации Приморского края, Краевое государственное унитарное предприятие « Примтеплоэнерго», городские администрации городов Находка, Большой камень и другие.

Место нахождения общества (юридический адрес): 692864, Приморский край, город Находка, ул. Ленинская, 14.

Общество создано в целях:

- получения прибыли;
- реализации на основе полученной прибыли социально – экономических интересов учредителей и членов трудового коллектива.

Хозяйственная деятельность ООО «Софт» регулируется Уставом, где определены: цели и предмет деятельности; юридический статус Общества; его права и обязанности; порядок выхода участника из Общества и т.д.

Уставный капитал общества составляет 10000 руб.

Выручка ООО «Софт» по данным бухгалтерской отчетности за 2009 год (форма №1 и форма № 2 за соответствующие периоды деятельности) составила 22 255 000 руб.

Первичная документация и внутренняя документация организации. Учетная политика предприятия :

Правоустанавливающими документами в данной организации являются: Устав, учетная политика предприятия.

Внутренними документами являются: первичные документы (счета-фактуры, платежные поручения, выписки, расходно-приходные кассовые ордера).

Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета :

Для ведения бухгалтерского учета используется программа 1С: Бухгалтерия.

Утвержден срок выдачи наличных денежных средств под отчет сотрудникам, оформления отчетов по их использованию - 5 дней.

Основными учетными регистрами синтетического учета являются:

- главная книга;
- журналы-ордера.

Учетные регистры формируются в течение года на машинных носителях, в конце отчетного года выводятся на бумажные носители.

Кассовая книга формируется автоматизированным способом в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ, утвержденным письмом ЦБ РФ от 04.10.1993г №18 (в ред. письма от 26.02.96 № 247) с применением бухгалтерской программы 1С бухгалтерия.

Срок хранения бухгалтерских документов - 5 лет.

Утвержден рабочий план счетов бухгалтерского учета в соответствии с Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н.

Среднесписочная численность на предприятии на 01 июля 2010 составляет 38 человек.

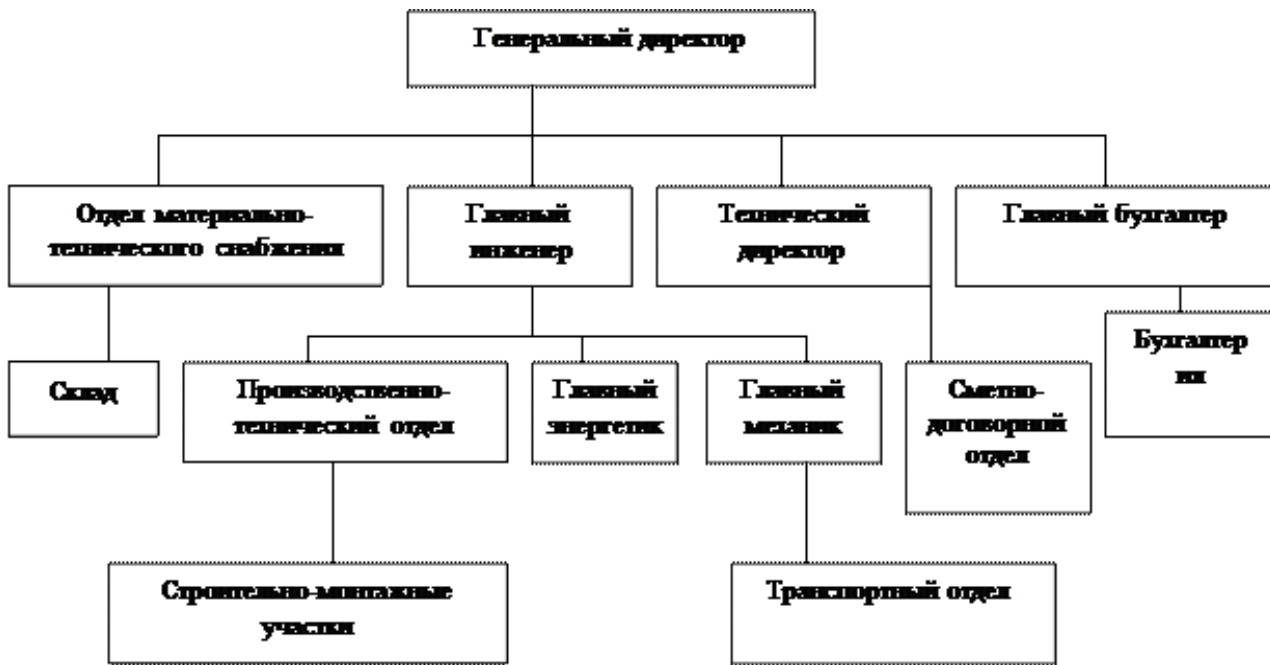


Рисунок 2.1 - Структурная схема ООО «Софт»

На предприятии определены ответственные за отдельные виды информации и отдельные виды работы.

Технический директор - за информацию о состоянии объектов предстоящих работ и состоянии выполнения договоров на проведение.

Отдел материально - технического снабжения - за информацию о поставщиках ПКИ, материальных ресурсов и их возможностях, состоянии выполнения договоров с поставщиками ПКИ.

Главный бухгалтер - за информацию о затратах на качество.

Технический директор - за информацию о состоянии качества подготовки и выполнения работ, выявлении и устранении несоответствий на всех этапах проводимых работ, качестве труда членов бригад, моральном и материальном стимулировании работ по обеспечению качества.

Производственно-технический отдел – за анализ исходных данных полученных от Заказчика, и определения участников выполнения работ.

Сметно-договорной отдел – за обработку данных, ввод их в компьютер.

Основные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Софт» отражаются в ежеквартальной бухгалтерской отчетности формы №2

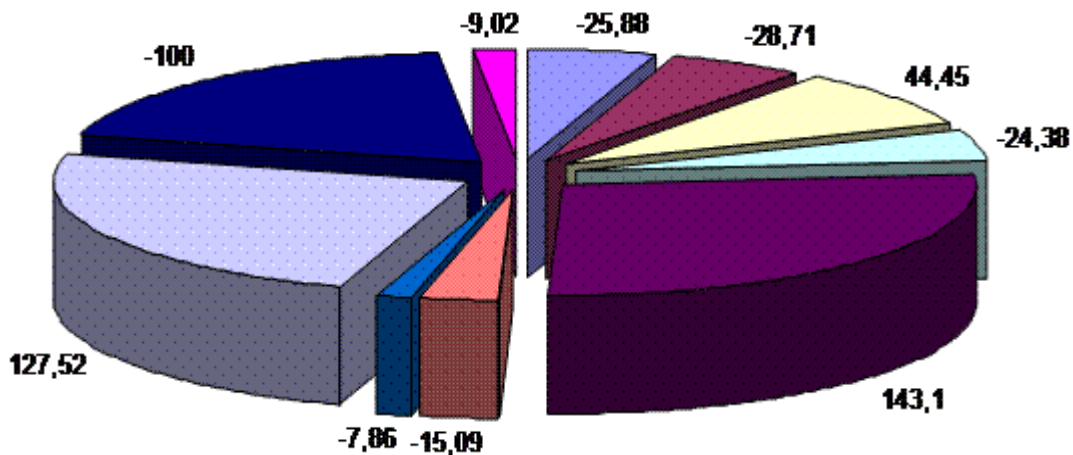
«Отчета о прибылях и убытках». Выполненный по данным «Отчета о прибылях и убытков» анализ основных экономических показателей ООО «Софт» за 2008- 2009 гг. приведен в табл. 2.1. Темп роста основных показателей ООО «Нарек» за год, представлен на рисунке 2.2 (исходные данные табл. 2.1)

Таблица 2.1 - Анализ динамики основных экономических показателей ООО «Софт» за 2008-2009гг.

В тысячах рублей

Показатели	код	2009 год	2008 год	Абсолютное изменение	Темп роста %
1.Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	22255	30026	- 7771	-25,88
2.Себестоимость производства и реализации товаров, продукции, работ, услуг	020	20575	28863	- 8288	-28,71
3.Валовая прибыль (убыток) отчетного периода	029	1680	1163	517	44,45
4.Коммерческие расходы	030	518	685	-167	-24,38
5.Прибыль (убыток) от реализации	050	1162	478	684	143,10
6.Прочие операционные доходы	090	270	318	-48	-15,09
7.Прочие операционные расходы	100	258	280	-22	-7,86

8. Прибыль (убыток) до налогообложения	140 1174	516	658	127,52
9. Налог на прибыль	150 -	98	-98	-100,00
10. Чистая прибыль отчетного периода	190 333	366	-33	-9,02



- 1. Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)
- 2. Себестоимость произведенных и реализованных товаров, продукции, работ, услуг
- 3. Валовая прибыль (убыток) отчетного периода
- 4. Коммерческие расходы
- 5. Прибыль (убыток) от реализации
- 6. Прочие операционные доходы
- 7. Прочие операционные расходы
- 8. Прибыль (убыток) до налогообложения
- 9. Налог на прибыль
- 10. Чистая прибыль отчетного периода

Рисунок 2.2 – Темп роста основных показателей ООО «Софт» за год.

В таблице 2.1 видно ООО «Софт» за 2009 получило меньшую (по сравнению с 2008 годом) выручку от реализации товаров и услуг. Соответственно снизилась и себестоимость реализованных товаров, услуг. Однако валовая прибыль немного увеличилась. Прибыль до налогообложения составила 1174 тыс. рублей. После уплаты налогов чистая прибыль составила 333 тыс. рублей.

2.2 Анализ и планирование денежных потоков

Управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности на предприятии. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п.

Любое предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от инвестирования свободных денежных средств. Таким образом, одной из основных задач управления денежными ресурсами является их оптимизация.

Цель управления денежными средствами состоит в том, чтобы инвестировать избыток денежных доходов для получения прибыли, но одновременно иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по платежам и одновременного страхования на случай непредвиденных ситуаций. Чем более предсказуемы денежные потоки фирмы, тем меньше потребность в страховании. Управление денежными средствами начинается с момента выписки покупателем (дебитором) чека на оплату продукции и заканчивается выплатами кредиторам, персоналу, бюджетам и другим лицам. При этом управление денежными средствами тесно связано с управлением кредиторской задолженностью. Следует выделять «притоки» и «оттоки» денежных средств по основной (операционной) деятельности, инвестиционной и финансовой видам деятельности.

Таблица 2.2 – Движение денежных средств по основной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Виды деятельности	Притоки денежных средств	Оттоки денежных средств
1. Основная деятельность	Выручка от реализации в текущем периоде; погашение дебиторской задолженности; авансы, полученные от покупателей; поступления от продажи продукции полученной по бартеру и т.п.	Платежи по счетам поставщиков подрядчиков; выплаты зарплаты; отчисления в бюджет и внебюджетные фонды; уплата процентов по кредиту; отчисления на соц. сферу.

2. Инвестиционная деятельность	Продажа основных средств и нематериальных активов; дивиденды, проценты от долгосрочных финансовых вложений; возврат инвестиций.	Приобретение основных средств, нематериальных активов; капитальные вложения (прямые инвестиции в строительство), долгосрочные финансовые вложения.
3. Финансовая деятельность	Краткосрочные кредиты и займы; долгосрочные кредиты и займы; поступления от эмиссии акций; целевое финансирование.	Возврат краткосрочных кредитов, погашение займов; возврат долгосрочных кредитов, погашение займов; выплата дивидендов; погашение векселей.

Анализ денежного оборота

При проведении исследования деятельности предприятия финансовые результаты должны анализироваться с учетом данных о движении денежных средств. Частично это связано с тем, что в современной отчетности отражаются финансовые результаты, сформированные по методу начислений, а не кассовым методом (т.е. доходы и затраты предприятия отражаются в отчетности того периода, в котором они имели место, независимо от связанного с ними фактического движения денежных средств). Кроме того, часть поступлений и выбытия денежных средств не влияют непосредственно на финансовые результаты отчетного периода, поскольку не рассматриваются в данном периоде как доходы и затраты (доходы и расходы будущих периодов, получение и выплата авансов, получение и возврат кредитов, приобретение основных средств, финансовые вложения и т.п.). Поэтому имеет смысл анализировать не только финансовые результаты деятельности предприятия, но и денежные результаты, выражающиеся в изменении остатка денежных средств за период и в структуре этого изменения.

Источником информации для анализа служит форма № 1 «Баланс предприятия» и форма № 4 «Отчет о движении денежных средств», содержание которой можно обобщить в следующей модели:

$$d_0 + \Delta_+ d - \Delta_- d = d_1, \quad (2.1)$$

$$2136 + 29391 - 29867 = 1660$$

где d_0 , d_1 – остатки денежных средств предприятия на начало и конец отчетного периода,

$\Delta_+ d$ – поступление денежных средств за период,

$\Delta_- d$ – выбытие (расход) денежных средств за период.

Движение денежных средств может быть связано с различными сторонами деятельности предприятия, поэтому в форме № 4 поступления и расходы денежных средств представлены в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отразим данную структуру движения денежных средств в соответствующих моделях:

$$\Delta_- d = \Delta_-^{текущ} d + \Delta_-^{инв} d + \Delta_-^{фин} d, \quad (2.2)$$

$$29391 + 0 + 0 = 29391$$

$$\Delta_+ d = \Delta_+^{текущ} d + \Delta_+^{инв} d + \Delta_+^{фин} d, \quad (2.3)$$

$$29867 + 0 + 0 = 29867$$

где $\Delta_+^{текущ} d, \Delta_-^{текущ} d$ – поступление и расход денежных средств от текущей деятельности,

$\Delta_+^{инв} d, \Delta_-^{инв} d$ – поступление и расход денежных средств от инвестиционной деятельности,

$\Delta_+^{фин} d, \Delta_-^{фин} d$ – поступление и расход денежных средств от финансовой деятельности.

Поступление денежных средств от текущей деятельности ($\Delta_+^{текущ} d$) выражается в величинах выручки от реализации товаров, продукции, работ и услуг и авансов, полученных от покупателей (заказчиков). Расход денежных средств от текущей деятельности ($\Delta_-^{текущ} d$) складывается из оплаты товаров, работ и услуг, оплаты труда, отчислений на социальные нужды, под отчетных сумм, выданных на нужды

текущей деятельности, оплаты начисленных налогов и авансовых платежей в бюджет, авансов поставщикам, оплаты процентов по полученным кредитам и займам, использованным на нужды текущей деятельности.

Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности ($\Delta_{инв}^{пост} d$) состоит из выручки от реализации основных средств и иного имущества, дивидендов и процентов по долгосрочным финансовым вложениям, поступлений в связи с выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п. Расход денежных средств от инвестиционной деятельности ($\Delta_{инв}^{расх} d$) имеет место в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, оплатой долевого участия в строительстве и прочими капитальными вложениями, приобретением долгосрочных ценных бумаг и осуществлением долгосрочных финансовых вложений, выплатой дивидендов и процентов по выпущенным акциям и другим долгосрочным ценным бумагам.

Поступление денежных средств от финансовой деятельности ($\Delta_{фин}^{пост} d$) сводится к поступлениям в связи с выпуском краткосрочных ценных бумаг, поступлениям от реализации ранее приобретенных ценных бумаг, получениям кредитов и займов и т.п. Расход денежных средств от финансовой деятельности ($\Delta_{фин}^{расх} d$) складывается из приобретения краткосрочных ценных бумаг, возврата кредитов и займов и т.д.

В ходе анализа следует рассмотреть структуру поступления денежных средств за период и структуру расхода денежных средств. В данной ситуации по текущей деятельности предприятия получило отток денежных средств.

$$(\Delta_{инв}^{пост} d - \Delta_{фин}^{пост} d) < (\Delta_{инв}^{расх} d - \Delta_{фин}^{расх} d) \quad (2.4)$$

$$- 476 < 0$$

Анализ динамики состава денежных потоков приведем в таблице 2.3

Таблица 2.3 – Анализ состава денежных средств

В тысячах рублей

№ п/п	Показатели	2008 год	2009 год	Изменение
		Тыс.руб %	Тыс.руб %	

Остаток денежных средств на начало периода	477	-	2136	-	1659	-	
I	Поступления денежных средств в том числе:	28634	100	29391	100	757	-
1	Средства, полученные от покупателей и заказчиков	25226	88,10	28935	98,44	3709	10,34
2	Прочие поступления	3408	11,90	456	1,56	-	-
						2952	10,34
II	Расходование денежных средств в том числе:	26975	100	29867	100	2892	-
1	На оплату приобретённых товаров, работ, услуг	22157	82,14	26861	89,94	4704	7,8
2	На оплату труда	921	3,41	1098	3,68	177	0,27
3	На оплату дивидендов, процентов по полученным кредитам, займам	0	0	0			
4	На расчеты по налогам и сборам	522	1,94	887	2,97	365	1,03

5	На прочие расходы	3375	12,51	1021	3,42	-	2354	-9,09
III	Изменение денежных средств (стр. I - стр. II)	1659	-	-476	-	-	2135	-
	Остаток денежных средств на конец периода	2136	-	1660	-	-476		

На основании таблицы 2.3 представим диаграмму отражающую изменение денежных средств за 2008 - 2009 год.



■ 2008г. 2009г. - Поступления денежных средств

300029867



29391



- Расходование денежных

средств

28634



26975 - Изменение денежных

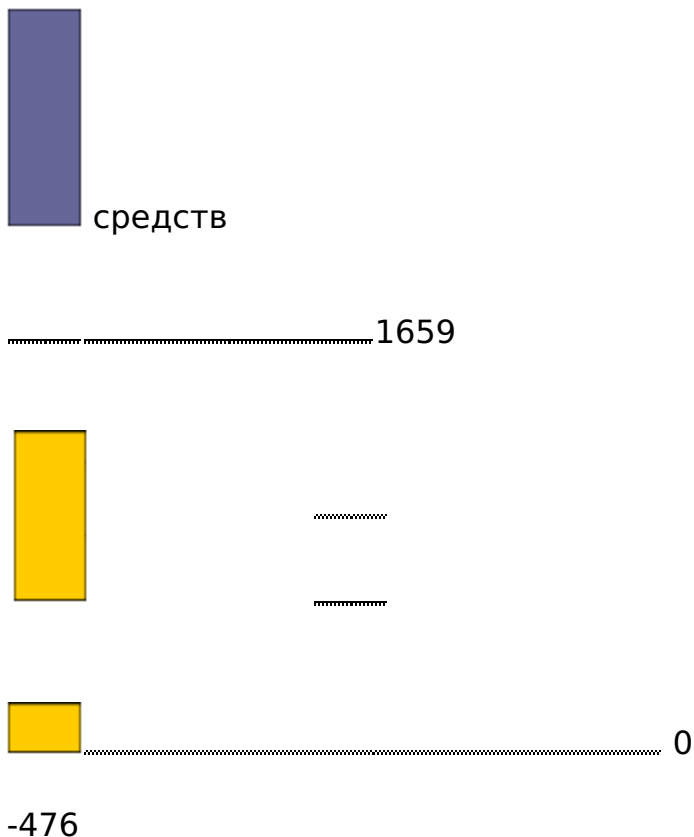


Рисунок 2.3 – Изменение денежных средств за 2008 – 2009 год.

Данные приведенного анализа и отраженного в таблице 2.3 показывают, что основная составляющая денежных поступлений это средства, полученные от покупателей и заказчиков. В 2009 году по сравнению с 2008 годом они выросли в абсолютном значении, а их доля выросла на 10,34% в структуре денежных поступлений. Существенных изменений в структуре денежных средств не произошло.

До сих пор продолжают оставаться самой высокой расходной статьёй расходы, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг – 2009 году доля их составила 98,94% и по сравнению с 2008 годом она увеличилась. Также увеличились расходы на оплату труда – на 177 тыс. руб.

Следовательно, можно сделать вывод в деятельности предприятия за 2009 г. произошло отрицательное изменение денежных средств:

$$(29391 - 29867) = -476 < 0.$$

Чистый приток денежных средств в сумме -476 тыс. руб. образовался в результате сальдирования сумм притока и оттока средств.

2.3 Контроль за своевременностью и полнотой расчетов в организации

Основным законодательным актом, регулирующим порядок расчетов между предпринимательскими фирмами, является Указ Президента Российской Федерации от 20 декабря 1994 г. № 2204 «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг) (в редакции Указа Президента РФ от 31 июля 1995 г. № 783). Данный Указ устанавливает, что обязательным условием договоров, предусматривающих поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг), является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары, выполненные работы или оказанные услуги.

В соответствии с Указом предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы, оказанные услуги) равен трем месяцам с момента фактического получения товаров, выполнения работ, оказания услуг. Однако данное ограничение не распространяется на договоры по оказанию финансовых услуг.

Сумма неистребованной кредиторской задолженности по обязательствам, возникающим по договорам поставки, подлежит списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения фирмой-должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) как безнадежная дебиторская задолженность на убытки фирмы-кредитора за исключением случаев, когда в его действиях отсутствует умысел. Предпринимательским фирмам следует учитывать, что убытки от списания безнадежной дебиторской задолженности не уменьшают налогооблагаемой прибыли.

Финансовый отдел фирмы (в данном случае бухгалтерия) в процессе производственно-хозяйственной деятельности обязан осуществлять контроль за полнотой и своевременностью расчетов как фирмы с партнерами, так и партнеров с фирмой. Предпринимательской фирмой должен вестись учет движения дебиторской и кредиторской задолженности. Во избежание незапланированных потерь фирме следует управлять дебиторской задолженностью, используя следующие приемы:

- контроль и анализ дебиторской задолженности по срокам возникновения;

- анализ задолженности по видам продукции для определения невыгодных с точки зрения инкассации товаров (коэффициенты инкассации — отношение сумм, поступивших от погашения дебиторской задолженности различных периодов, к объемам реализации в эти периоды);
- оценка возможности применения факторинга — продажи дебиторской задолженности;
- установление потенциальной платежеспособности клиента и исключение из числа партнеров предприятия дебиторов с высоким уровнем риска.

Своевременность проведения платежей фирм-клиентов банками также контролируется как самими фирмами, так и государством, в части исполнения банками платежных поручений налогоплательщиков на перечисление денежных средств в бюджет. В частности, Письмом Министерства РФ по налогам и сборам от 12 января 1999 г. предусматривается беспорное списание с корреспондентских счетов банков средств налогоплательщиков на перечисление в бюджет, если эти средства не были переведены банком своевременно.

2.4 Банковский контроль за денежными оборотами

Согласно Указа Президента РФ «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» от 23.05.1994 г. (в ред. Указов Президента РФ от 21.03.95 N 291, от 06.01.98 N 10, от 03.08.99 N 977) в целях обеспечения полноты внесения налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды Российской Федерации, усиления ответственности налогоплательщиков за соблюдение норм налогового законодательства установлено, что при несоблюдении условий работы с денежной наличностью, а также несоблюдении порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации предприятиями, учреждениями, организациями и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, применяются следующие меры финансовой ответственности: за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями и организациями сверх установленных предельных сумм - штраф в 2-кратном размере суммы произведенного платежа; за неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности - штраф в 3-кратном размере неоприходованной суммы; за несоблюдение действующего порядка хранения

свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов - штраф в 3-кратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности.

На руководителей предприятий, учреждений и организаций, допустивших указанные нарушения, налагаются административные штрафы в 50-кратном установленном законодательством Российской Федерации размере минимальной месячной оплаты труда.

Рассмотрение дел об административных правонарушениях и наложении штрафов, предусмотренных настоящим пунктом, производится органами Государственной налоговой службы Российской Федерации по сведениям, предоставляемым коммерческими банками и другими органами, осуществляющими проверки соблюдения предприятиями, учреждениями и организациями порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью.

Осуществление проверок соблюдения предприятиями порядка работы с денежной наличностью и ведения кассовых операций возложено как на Инспекции МНС, так и кредитные организации.

Круг предприятий, подлежащих проверке, определяется руководителем учреждения банка в зависимости от объема налично - денежного оборота и имеющейся в банке информации о соблюдении предприятиями установленного порядка работы с денежной наличностью. При этом учитывается также информация других контролирующих органов. Для осуществления проверки выбираются сведения о произведенных в проверяемом периоде операциях по поступлениям (зачислению) на счета предприятия в учреждении банка наличных денег и их выдачам (списанию) из кассы учреждения банка. Уточняется сумма установленного лимита остатка денег в кассе, наличие разрешения на расходование денежной выручки из кассы предприятия и его условия, согласованный порядок и сроки сдачи выручки в учреждение банка.

В ходе проверки предприятия рассматривается:

- полнота оприходования денежной наличности, полученной в учреждении банка. Проверяется соответствие записей в кассовой книге данным учреждения банка по суммам и срокам. При наличии расхождений между данными учреждения банка и записями в кассовой книге предприятия выясняются причины. Фактическое наличие денег в кассе предприятия, а также условия хранения наличных денег и ценностей представителем учреждения банка не проверяются. Полнота

оприходования в кассу предприятия наличных денежных средств, полученных в результате хозяйственной деятельности, рассматривается налоговыми органами при проведении проверок соблюдения налогового законодательства.

- полнота сдачи денег в кассу учреждения банка. Рассматривается соблюдение согласованного порядка и сроков сдачи денежной выручки в учреждение банка, уточняется сумма наличных денег, поступивших в кассу за проверяемый период и сопоставляется с суммой денег, сданных в банк. Проверяется своевременность возврата в учреждение банка не выплаченных в срок средств на заработную плату, выплаты социального характера, других денежных средств. Сверяются суммы и даты сдачи наличных денег в банк с записями в кассовой книге, при наличии расхождений между данными учреждения банка и записями в кассовой книге выясняются причины такого положения.

- соблюдение согласованных с учреждением банка условий расходования поступающих в кассу предприятия наличных денежных средств. На основании первичных документов по учету кассовых операций и других бухгалтерских данных рассматривается соблюдение согласованных с банком условий расходования наличных денег из выручки, поступившей в кассу предприятия.

- соблюдение установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. В целях выявления фактов превышения предприятием предельных сумм расчетов наличными деньгами с юридическими лицами за товарно - материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги рассматриваются записи в документах первичной учетной документации по кассовым операциям (записи в кассовом журнале, приходно - расходных документах, кассовой книге), отчеты подотчетных лиц о расходовании полученных наличных денег (проверяются обороты по счету "Расчеты с подотчетными лицами"), а также товарные чеки, счета, счета - фактуры. При наличии таких фактов в Справке по проверке проставляется сумма произведенного платежа и наименование участников расчетов.

- соблюдение установленного учреждением банка лимита остатка наличных денег в кассе предприятия. Рассматривается соблюдение установленного учреждением банка лимита остатка кассы на каждый день проверяемого периода. В Справке по проверке проставляются данные о лимите остатка кассы, фактических остатках наличных денег в кассе предприятия в дни, когда был превышен лимит. Определяется общая сумма превышения лимита остатка кассы в проверяемом периоде, а также сверхлимитная кассовая наличность (средняя величина),

рассчитанная исходя из общей суммы и количества дней превышения лимита остатка кассы.

- ведение кассовой книги и других кассовых документов. Рассматривается соблюдение установленного порядка оформления операций по приему и выдаче наличных денег из кассы предприятия, ведение форм первичной учетной документации по кассовым операциям (приходных и расходных кассовых ордеров, журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовой книги, книги учета принятых и выданных кассиром наличных денег), составление ежедневного отчета кассира по произведенным кассовым операциям в соответствии с приходно - расходными документами, расчетно - платежными ведомостями. Отмечается качество и периодичность составления первичных кассовых документов по приему и выдаче наличных денег, соответствие записей в приходно - расходных документах записям в кассовой книге и другие.

- по результатам проверки проверяющим делаются выводы и вносятся необходимые рекомендации руководству предприятия по устранению имеющихся недостатков по оформлению кассовых операций и работе с денежной наличностью.

- справка по результатам проверки составляется в 3 экземплярах и подписывается руководителем, главным (старшим) бухгалтером предприятия и представителем учреждения банка (проверяющим).

В случаях, когда в ходе проверки не установлены факты нарушений предприятием порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, проверяющий может ограничиться заполнением 2 экземпляров справки.

Результаты проверки в трехдневный срок рассматриваются руководителем учреждения банка или его заместителем. После этого третий экземпляр Справки передается предприятию, второй - остается в документах учреждения банка. При установлении фактов нарушений порядка работы с денежной наличностью первый экземпляр Справки направляется органам Государственной налоговой службы Российской Федерации по месту учета налогоплательщика для определения мер ответственности, предусмотренных законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации

Заключение

Подводя итог проделанной работы, можно сделать следующие общие выводы:

Управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств.

Цель управления денежными средствами состоит в том, чтобы инвестировать избыток денежных доходов для получения прибыли, но одновременно иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по платежам и одновременного страхования на случай непредвиденных ситуаций.

Анализ движения денежных средств позволяет с известной долей точности объяснить расхождение между величиной денежного потока, имевшего место на предприятии в отчетном периоде, и полученной за этот период прибылью.

В современной отчетности отражаются финансовые результаты, сформированные по методу начислений, а не кассовым методом, поэтому имеет смысл анализировать не только финансовые результаты деятельности предприятия, но и денежные результаты, выражающиеся в изменении остатка денежных средств за период и в структуре этого изменения.

Однако если «финансовый приток» не содержит долгосрочных кредитов и в то же время является основным источником «инвестиционного оттока», то такую тенденцию предприятие должно рассматривать как достаточно опасную (такая тенденция с большой вероятностью толкает предприятие в «кредитную ловушку»).

Список использованных источников

1 Указ Президента РФ «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» от 23.05.1994 г. № 1006 (в ред. Указов Президента РФ от 21.03.95 № 291, от 06.01.98 № 10, от 03.08.99 № 977) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант +»

2 Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории российской федерации» от 05.01.1998 г. № 14-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 22.01.99 № 488-У) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант +»

3 Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» от 03.10.2002 г. № 2-П [Электронный ресурс] / СПС «Консультант +»

4 Письмо ЦБ РФ «О разъяснениях по отдельным вопросам «Порядка ведения кассовых операций в российской федерации» и условий работы с денежной наличностью» от 16.03.1995 г. № 14-4/95 (в ред. письма ЦБ РФ от 28.01.97 № 14-4/50) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант +»

5 Указание ЦБ РФ «Об предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 20.06.2007 г. № 1843-У [Электронный ресурс] / СПС «Консультант +»

6 Справочник финансиста предприятия. – М.: ИНФРА, 2009. – 450 с.

7 Анущенко К.А. Финансово – экономический анализ: учебно – практ. Пособие для студентов вузов / К. А. Анущенко, В. А. Анущенко. – М: Дашков и К*, 2009. – 404с.

8 Ковалев В.В. Финансы предприятий: Учеб. / В.В. Ковалёв, В.В. Ковалев. – М: ТК Велби, 2005. – 352с.

9 Ковалева А.М., Финансы фирмы: учебник 2-изд. Испр., допол. / А.М. Ковалёва, М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай. – М.: ИНФРА – М, 2008. – 493 с.

10 Соколова Я.В. Основы аудита: Учебник / Я. В. Соколова. - М.: Бухгалтерский учет, 2008. – 256 с.