

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет,
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
Самойлова Е.А. Самойлова
« 11 » 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере
ООО «Садко-Амур»

Исполнитель
студент группы 471 - зб 2

Ян 11.06.2019

И.Х. Ян

Руководитель
доцент, к.э.н.

Якимова 11.06.2019

В.А. Якимова

Нормоконтроль
ассистент

Колупаева 11.06.2019

С.Ю. Колупаева

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансы

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Самойлова С. А.

подпись

И.О. Фамилия

« 20 » 03 2019 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Ян Инна Хушиновна

1. Тема бакалаврской работы бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере ООО «Садко-Амур»
(утверждено приказом от 02.04.2019г. № 432-уз)
 2. Срок сдачи студентом законченной работы 11.06.2019г.
 3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе учебники, учебные пособия, статьи, периодические издания
 4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих к разработке вопросов): 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств. 2. Характеристика и финансовое положение ООО «Садко-Амур» 3. Бухгалтерский учет и анализ полученных и списанных денежных средств
 5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программный продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Садко-Амур» Приложение Б Ведомо-сальдовая ведомость за 2016-2018г. Приложение В Приказная кассовая опись
 6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет
 7. Дата выдачи задания 20.03.2019г.
- Руководитель бакалаврской работы Якушова Вишняя Анастасьевна, доцент, к.э.н.
Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое звание
- Задание принял к исполнению (дата): 20.03.2019г.
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 69 с., 8 рисунков, 24 таблицы, 5 приложений, 56 источников

ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ, РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ

Цель бакалаврской работы – изучить бухгалтерский учет денежных средств в организации и предложить рекомендации по совершенствованию работы, связанной с учетом денежных средств на основе проведенного анализа.

Объектом работы является ООО «САДКО-АМУР».

Предмет работы – денежные средства.

Период исследования – с 2016 по 2018 гг.

В первой главе бакалаврской работы раскрыты теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств.

Во второй главе бакалаврской работы дана организационно-экономическая характеристика и проведен анализ финансового положения ООО «САДКО-АМУР», раскрыта организация ведения бухгалтерского учета.

В третьей главе бакалаврской работы раскрыт бухгалтерский учет и проведен анализ денежных средств ООО «САДКО-АМУР», внесены предложения и рекомендации по совершенствованию учета денежных средств: усилить контроль за учетом денежных средств; внести изменения в график документооборота, отдельно указать в нем сроки передачи документов по командировкам; воспользоваться сервисом «Сбербанк Бизнес Онлайн». В год экономия составит 76,8 тыс. руб.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств	7
1.1 Понятие, сущность, классификация денежных средств	7
1.2 Нормативно-правовое регулирование ведения операций с денежными средствами	12
1.3 Синтетический и аналитический учет денежных средств	15
1.4 Методы анализа денежных средств	22
2 Характеристика и финансовое положение ООО «САДКО-АМУР»	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика	27
2.2 Анализ финансового положения	30
2.3 Организация бухгалтерского учета	35
3 Бухгалтерский учет и анализ поступления и списания денежных средств ООО «САДКО-АМУР»	38
3.1 Документальное оформление, синтетический и аналитический учет денежных средств	38
3.2 Анализ движения денежных средств и эффективности их использования	46
3.3 Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств	54
Заключение	61
Библиографический список	64
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «САДКО-АМУР»	70
Приложение Б Оборотно-сальдовая ведомость за 2016-2018 годы	73
Приложение В Приходный кассовый ордер	76
Приложение Г Расходный кассовый ордер	77
Приложение Д Разработанный фрагмент графика документооборота	78
Приложение Е Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	79

ВВЕДЕНИЕ

Одним из главных признаков финансовой устойчивости организации является умение сформировать денежные потоки, которые смогут обеспечить денежными средствами все виды деятельности предприятия.

С учетом того, что российской экономике присущ дефицит денежных ресурсов, данная проблема приобретает особое значение. Даже те компании, которые прибыльны и успешно работают на рынке, могут ощущать финансовую неустойчивость. Поэтому даже наличие движения денежных средств, которое сопутствует хозяйственной деятельности абсолютно любой организации, не говорят о наличии на предприятии четкой и эффективной системы по их управлению. Недооценка важности всего этого может отрицательно повлиять на рентабельность компании и, как следствие, на конкурентоспособность предприятия.

Наличие движения денежных средств, сопровождающего хозяйственную деятельность любого предприятия, не всегда говорит о существовании на предприятии системы управления денежными потоками. Недооценка важности обеспечения эффективности денежных потоков влияет на рентабельность производства и в конечном итоге его конкурентоспособность.

Достоверную информацию для управления денежными средствами предприятий можно получить только при корректной организации бухгалтерского учета денежных средств и отчетности об их движении. Именно обдуманное, осознанное, плановое, эффективное управление денежными потоками на предприятии представляет собой инструмент, способный обеспечить непрерывный процесс производства, реализации продукции и получения прибыли, а также повысить интенсивность протекающих хозяйственных операций.

Актуальность данного исследования заключается в том, что каждому предприятию необходима четкая система учета и управления денежными средствами для непрерывного процесса производства, реализации продукции, получения прибыли, а также увеличения скорости протекания хозяйственных операций.

Несмотря на существование большого количества трудов, посвященных финансам и управлению капиталом предприятий, проблема управления денежными средствами на предприятии в современных условиях остается недостаточно изученной как с теоретической точки зрения, так и в части практического применения.

Таким образом, недостаточная изученность и степень разработанности, с одной стороны, и научно-практическая значимость - с другой, определили выбор темы данного исследования, цель, задачи и круг рассматриваемых в ней вопросов.

Цель бакалаврской работы – изучить бухгалтерский учет денежных средств в организации и предложить рекомендации по совершенствованию работы, связанной с учетом денежных средств на основе проведенного анализа.

Для достижения данной цели определены следующие задачи:

- дать теоретическое обоснование бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств;
- дать организационно-экономическую характеристику и провести анализ финансового положения ООО «САДКО-АМУР»;
- изучить организацию и порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств ООО «САДКО-АМУР»;
- провести анализ денежных средств ООО «САДКО-АМУР»;
- внести предложения по совершенствованию учета денежных средств ООО «САДКО-АМУР».

Объектом работы является ООО «САДКО-АМУР».

Предмет работы – денежные средства.

Источниками информации при написании работы послужили бухгалтерская финансовая отчетность ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы, первичные документы организации, учебная, научная и методическая литература по исследуемой теме, а также нормативные материалы.

При выполнении работы были использованы экономический анализ, финансовый анализ и другие методы исследования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Понятие, сущность, классификация денежных средств

Осуществление практически всех видов финансовых операций на предприятии формирует движение денежных средств в форме их поступления и расходования.

Поэтому такое движение денежных средств функционирующей компании или организации во времени представляет непрерывный процесс и называется понятием «денежный поток».

«Денежный поток» - понятие, которое часто используется в практической и теоретической части экономики, следовательно, довольно важным является правильное толкование экономистами разных специальностей.

Сама концепция денежных потоков организации появилась еще в 50-х гг. XX века в США. Формирование фундаментальных положений этой концепции соотносят с именами таких зарубежных экономистов, как Ю. Бригхем, Ж. Ришар, Дж. К. Ван Хори, Л. А. Бернштейн, Д.Г. Сигл и другими.¹

Денежные потоки - это как приходы, так и выбытие денежных средств и их эквивалентов. Однако данное определение имеет сравнительно узкий смысл и не отражает всей сущности.

Например, Ю. Бригхем предлагает следующее определение; «Денежный поток это фактически чистые денежные средства, которые приходят на предприятие на протяжении определенного периода». Такое толкование связано с оценкой рациональности капитальных вложений, то есть с учетом чистого денежного потока. Другой зарубежный экономист Дж. К. Ван Хорн в свою очередь отмечал, что «Движение денежных средств предприятия представляет собой непрерывный процесс.

Для каждого направления использования денежных фондов должен быть соответствующий источник».²

¹ Харвей, Дж. Современная экономическая теория: учебное пособие. М., 2015. С. 236.

² Харвей, Дж. Современная экономическая теория: учебное пособие. М., 2015. С. 237.

Анализируя вышеперечисленные трактовки словосочетания денежный поток, определим более общее его значение как объединение распределенных на протяжении времени поступлений и выплат денежных средств, вследствие осуществления какого-нибудь проекта или функционирования различного вида активов.³

Сами денежные потоки являются хозяйственными связями в деятельности организации во всех ее направлениях. Так как понятие денежные средства предполагают различные виды денежных потоков, которые обслуживают хозяйственную деятельность организации, необходимо выявить их классификацию. Классификацию денежных средств произведем по следующим признакам, приведенным в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация денежных средств по признакам

Признаки	Денежные потоки (средства)
Масштаб обслуживания финансово-хозяйственных процессов	денежный поток предприятия; денежный поток подразделения; денежный поток хозяйственной операции.
Вид финансово-хозяйственной деятельности	денежный поток текущей деятельности; денежный поток инвестиционной деятельности; денежный поток финансовой деятельности.
Направление движения	положительный денежный поток (приток); отрицательный денежный поток (отток).
Сфера обращения	внутренний денежный поток; внешний денежный поток.
Продолжительность	краткосрочный денежный поток; долгосрочный денежный поток.
Достаточность объема	дефицитный денежный поток; избыточный денежный поток.
Непрерывность формирования в рассматриваемом периоде	дискретный денежный поток; регулярный денежный поток.
Метод исчисления объема	валовой денежный поток; чистый денежный поток.
Оценка во времени	текущий денежный поток; будущий денежный поток.

Классификация денежных средств в организации зависит от характера операции, с которыми они связаны, а также от того, как информация будет ис-

³ Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций: учебник. М., 2015. С. 156.

пользована пользователями бухгалтерской отчетности этой организации.

Чаще всего группы денежных средств выделяют по видам финансово-хозяйственной деятельности:

- текущий (операционный);
- инвестиционный;
- финансовый.⁴

Денежные средства, полученные от операционной деятельности представляются в виде средств, поступивших от покупателей, и платежей, которые покрывают все необходимые ресурсы для хозяйственной деятельности предприятия, кроме капитальных активов и финансовых ресурсов.

Денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности связаны с приобретением и продажей организацией зданий, земельных участков и другой недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов; с осуществлением собственного строительства, расходов на различные разработки (научно-исследовательские, конструкторские и другие); с финансовыми вложениями организации (приобретение ценных бумаг, вклады в другие компании, предоставление другим предприятиям займов и т.п.).

Денежные средства, полученные от финансовой деятельности отличаются тем, что они направлены на привлечение в компанию дополнительных ресурсов из различных источников (банки, собственники и другие) и их дальнейшее обслуживание.

По итогу финансовой деятельности меняется состав и объем собственного капитала организации, заемных средств.

Основные виды движения денежных средств по видам деятельности представлены в таблице 2.

⁴

Варламова, Т.П. Финансовый менеджмент. М., 2015. С. 152.

Таблица 2 - Виды движения денежных средств

Показатели	Виды деятельности		
	Текущая	Инвестиционная	Финансовая
Притоки	Выручка от реализации; погашение дебиторской задолженности; предоплата от заказчиков.	Выручка от реализации внеоборотных активов; продажа ценных бумаг; возврат займов, выданных другим предприятиям; получение дивидендов и процентов.	Поступление от эмиссии долевых ценных бумаг; поступлений плат от других организаций за выданные займы и кредиты.
Оттоки	Оплата товаров и услуг; предоплата (аванс) за товары или услуги; погашение кредиторской задолженности; оплата труда работников; выплата дивидендов и процентов; оплата налогов и сборов.	Приобретение внеоборотных активов; приобретенные финансовые вложения; авансы на покупку финансовых вложений и внеоборотных активов; выдача займов другим предприятиям; вклады в капиталы.	Выплата займов и кредитов; плата за финансовую аренду.

Денежные средства, которые связаны с текущей деятельностью предприятия, обычно перепедают в сферу инвестиционной деятельности. Там они могут быть использованы с целью развития производства. Также эти денежные средства могут направить в сферу финансовой деятельности для того, чтобы выплатить дивиденды акционерам.

Текущая деятельность компании нередко поддерживается за счет финансовой и инвестиционной деятельности.

Это позволяет обеспечить дополнительный приток капитала и дает возможность предприятию выжить в кризисной ситуации. Но в таком случае организация перестает выплачивать дивиденды акционерам, а также приостанавливает финансирование капитальных вложений.⁵

Приток (входящие денежные средства) это совокупные поступления денежных средств в компанию за некоторое время.

Отток (исходящие денежные средства) - это совокупные выплаты денеж-

⁵ Лукаевич, И.Я. Управление денежными потоками: учебник. М., 2016. С. 87.

ных средств компанией за тот же промежуток времени.

Внешний денежный поток связан с поступлением и выплатами денежных средств физическим и юридическим лицам. Он оказывает влияние на остаток денежных средств предприятия (увеличение или уменьшение).

Внутренний денежный поток характеризуется изменением места нахождения и формы денежных средств предприятия. Он никак не влияет на остаток денежных средств, потому что является внутренним оборотом.

Краткосрочный денежный поток - это вложение денежных средств в объекты на срок не более 1 года. Все что больше года будет называться долгосрочным денежным потоком.

В тех случаях, при которых наблюдается поступление денежных средств недостаточно для того, чтобы обеспечить удовлетворение всех нужд предприятия в данный момент, то можно дать данному денежному потоку определение «дефицитный». Бывают случаи, когда прослеживается динамика неотрицательного значения чистого остатка денежных средств, денежный поток, возможно, может быть дефицитным, если оставшаяся сумма не покрывает плановую потребность в средствах по всем направлениям деятельности предприятия. И наоборот, когда поступающих денежных средств больше в данный момент, чем нужно по текущим потребностям организации, такой денежный поток называют избыточным. Он обладает высокой величиной чистого остатка денежных средств, который не участвует в финансово-производственной деятельности.

Денежный поток как регулярный, может быть определен как поступление и использование денежных средств, которые в некотором отрезке времени происходят непрерывно по определенным интервалам.

Дискретный денежный поток связан с движением денежных средств, которые происходят единожды в определенный промежуток времени.

В зависимости от исчисления объема денежного потока выделяют валовой, то есть общая сумма, как поступления денежных средств, так и расходования за промежуток времени, и чистый, то есть разница между суммой положительного и отрицательного денежных потоков в рассматриваемом периоде.

Текущий денежный поток является движением денежных средств, которое приведено по стоимости к данному моменту времени. А будущий денежный поток - приведен к стоимости предстоящего выбранного периода. Таким образом, было рассмотрено понятие денежных средств (потоков), классификация, а также основные виды.

1.2 Нормативно-правовое регулирование ведения операций с денежными средствами

Любая организация в своей деятельности руководствуется какой-либо нормативно-правовой базой. В Российской Федерации организация бухгалтерского учета находит отражение в правовых и нормативных документах. Современное государство, представляемое правительством Российской Федерации, Министерства финансов, Центрального Банка, Государственного комитета по статистике России с использованием законов, постановлений и инструкций устанавливает правила учета. Основным разработчиком нормативно-правовых документов по бухгалтерскому учету является Министерство финансов РФ.

Система нормативного регулирования учета денежных средств, в зависимости от назначения и статуса представляется в виде многоуровневой системы, представленной в таблице 3.

Таблица 3 - Система нормативного регулирования учета денежных средств

Показатели	Нормативные документы
Первый уровень	Законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение учета денежных средств
Второй уровень	Стандарты (положения) по учету денежных средств
Третий уровень	Методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств
Четвертый уровень	Рабочие документы по управлению денежными средствами самого предприятия

К настоящему времени система нормативного регулирования бухгалтерского учета денежных средств, представлена взаимосвязанной иерархией пра-

вовых документов. Первый уровень составляют Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Трудовой кодекс и Федеральные законы. Налоговый кодекс РФ устанавливает процентные ставки, порядок начисления, периоды, в которые необходимо исполнить обязательство перед бюджетом, тем самым регулируя отношения между организацией и государством по поводу налогов и сборов. Также в Налоговом кодексе прописано, какая задолженность является просроченной, рекомендации по созданию резерва по сомнительным долгам.

Трудовой кодекс РФ определяет понятие обязательств перед персоналом по оплате труда в отношении начисления, выплаты заработной платы, премирования, удержания части денежных средств в случае порчи имущества организации и другое.⁶

Гражданский кодекс дает понятие договора, заемщика, кредитора, сделки, прав и обязанностей сторон, а также само понятие обязательств, их исполнение и способы обеспечения исполнения обязательств.⁷

Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ определяет порядок создания, реорганизации, ликвидации, правовое положение обществ, права и обязанности участников, а также обеспечивает защиту их прав и интересов.⁸

Федеральный закон № 54-ФЗ от 22.05.2003 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;⁹

Отчет о движении денежных средств организации составляют большую часть отчетности предприятия, ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете» устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, поэтому данный нормативно-правовой акт имеет

⁶ Трудовой кодекс Российской Федерации // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ: принят Гос. Думой // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

⁸ Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

⁹ Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 25 апр. 2003 г.: одобрен Советом Федерации 14 мая 2003 г. // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

важное значение в деятельности организации.¹⁰

Второй уровень нормативно-правовой базы составляют Положения по бухгалтерскому учету. В части регулирования обязательств применяются Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Данный нормативно-правовой акт регламентирует учет обязательств, выраженных в иностранной валюте: когда и по какому курсу производить пересчет, на какую дату и как поступать с возникшими курсовыми разницами.¹¹

Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».¹²

Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от их организационно-правовой формы (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений), а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.¹³

Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями.¹⁴

Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 устанавливает правила

¹⁰ Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 нояб. 2011 г.; одобрен Советом Федерации 29 нояб. 2011 г. // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

¹¹ Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

¹² Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

¹³ Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

¹⁴ Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Отчёт о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.¹⁵

ПБУ 10/99 «Расходы организации» устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.¹⁶

Третий уровень составляет Отчет о движении денежных средств.

В учетной политике предприятия формируются факты хозяйственной жизни организации с целью определения основных финансовых показателей, налоговой и управленческой отчетности. Устав организации определяет полномочия и права руководства, уставный капитал и другие характеристики функционирования предприятия. Нормативно-правовая база, состоящая из четырех уровней, позволяет эффективно регулировать учет обязательств, поскольку воздействует на организацию с разных сторон.

1.3 Синтетический и аналитический учет денежных средств

В процессе ведения хозяйственной деятельности организации вступают с другими хозяйствующими субъектами в хозяйственные отношения, которые регулируют приобретение материально-производственных запасов (работ, услуг), а также продажу продукции (работ, услуг) и товаров. Все расчеты обычно осуществляются в безналичной или наличной денежной форме.

Синтетический учет - это учет обобщенных бухгалтерских данных об обязательствах организации и операциях ее деятельности, ранжированных по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Аналитический учет - обычно проводится на аналитических счетах, кото-

¹⁵ Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

¹⁶ Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

рые дают более детальную и полную информацию об обязательствах фирмы и операциях деятельности подробно по каждому синтетическому счету. Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают по плану счетов, на активном синтетическом счете 50 «Касса». По дебету данного бухгалтерского счета записываются притоки (поступления) денежных средств в кассу, по кредит данного бухгалтерского счета записываются оттоки (выбытие) денежных средств и денежных документов из кассы. Бухгалтерские записи в корреспонденции с бухгалтерским счетом 50, работник бухгалтерии отражает документально - в первичных кассовых документах до совершения самой кассовой операции, а потом он их переносит из первичных документов в кассовую книгу.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

«Касса организации»;

«Операционная касса»;

«Денежные документы».¹⁷

Бухгалтерские записи по учету средств в кассе приведены в таблице 4.

Таблица 4 - Типовые бухгалтерские записи по учету средств в кассе

Содержание фактов хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Поступили в кассу денежные средства от покупателей и заказчиков	50	62
Поступили денежные средства с расчетного счета на выплату заработной платы и хозяйственные нужды	50	51
Поступил в кассу остаток неизрасходованного аванса	50	71
Выдана из кассы заработная плата	70	50
Выдан аванс на командировочные расходы	71	50
В результате инвентаризации выявлены излишки денежных средств в кассе	50	91-1
В результате инвентаризации выявлены недостачи денежных средств в кассе	94	50
Поступили в кассу средства от учредителей в счет вклада в уставный капитал	50	75
Выданы из кассы дивиденды учредителям	75	50
Поступили в кассу средства в возмещение выявленной ранее недостачи	50	73

Синтетический и аналитический учет денежных средств в кассе организации сводится к их обобщенному учету на соответствующих субсчетах к счету 50 «Касса».

¹⁷ Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник. М., 2015. С. 199.

В чистом виде аналитический учет денежных средств не ведется. Ведь у организации, как правило, отсутствует необходимость вести не просто учет денежных средств в абсолютном выражении, а их детализацию по типам банкнот или их серийным номерам.

При наличии операций с иностранной валютой организация вместо открытия субсчетов к счету 50 может вести аналитический учет по видам валют.

Но все же, как правило, единственный аналитический учет, который ведет организация по счету 50, - это учет денежных документов по их видам.

Для получения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет 51 «Расчетные счета». Сальдо счета показывает наличие денежных средств на расчетных счетах организации на начало и конец месяца. По дебету счета отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации.¹⁸

При наличии у организации нескольких расчетных счетов аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Выписки из счетов в банке выдаются под расписку в лицевом счете организации лицам, имеющим право первой и второй подписи, или их представителям по доверенности. По заявлению клиента выписки могут выдаваться через абонентский ящик.

В день поступления выписки бухгалтер проверяет правильность отражения записей по расчетному счету на основании приложенных документов и на ее полях против каждой операции проставляет номер корреспондирующего счета.

¹⁸ Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

Если к выписке банка не приложены оправдательные денежно-расчетные документы (платежные поручения, мемориальные ордера банка и т.д.), то указанные в ней суммы запрещается принимать к учету.

В случае обнаружения ошибки в выписке клиент обязан в течение 20 дней после ее получения сообщить об этом в банк в письменном виде.

В случае утери выписок из счетов дубликат выдается с письменного разрешения управляющего банком по заявлению клиента, в котором объясняются причины утраты документов.

Выписка банка из расчетного счета заменяет регистр аналитического учета. Проверенные и обработанные выписки являются основанием для записей на счетах бухгалтерского учета.

Выписки из банка должны храниться с платежными документами о поступлении и расходовании денежных средств.

Примеры бухгалтерских записей по учету денежных средств на расчетном счете приведены в таблице 5.

Таблица 5 - Типовые бухгалтерские записи по учету средств на расчетном счете

Содержание фактов хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Зачислена на расчетный счет выручка от продажи продукции	51	62
Зачислена на расчетный счет краткосрочная ссуда банка	51	66
Зачислены на расчетный счет средства депонированной заработной платы	51	50
Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам и подрядчикам	60	51
Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности бюджету по налогам и сборам	68	51
Перечислены с расчетного счета платежи во внебюджетные фонды	69	51
Поступило в кассу с расчетного счета на выплату заработной платы	50	51
Перечислены с расчетного счета в погашение задолженности за потребленную электроэнергию	76	51
Перечислены с расчетного счета авансовые платежи по арендной плате	76	50-1
Зачислены на расчетный счет штрафы за нарушения договорной дисциплины	51	91-1

Для ведения учета валютных операций по валютным расчетам в плане счетов имеется отдельный синтетический счет 52 «Валютные счета». Главным основанием для занесения информации в бухгалтер по данному счету являются банковские выписки.

По кредиту счета отражаются операции по перечислению и списанию валютных средств со счета. По дебету данного активного счета отражаются:

- на начало месяца - остаток безналичной инвалюты
- на протяжении месяца - все валютные поступления.

Если при проверке банковских выписок компания обнаруживает ошибки при оприходовании или списании денег с валютного счета, то их отражают на субсчете «Претензии», открытом к счету 76.

К счету 52 для удобства ведения аналитического учета принят Транзитный счет в валюте, который служит для учета на нем сумм, в отношении которых в банк еще не подана информация, подтверждающая принадлежность валютных поступлений к определенному договору-

На обычный (текущий) счет компании, открытый в валюте, зачисляется ее валютная выручка, и прочие поступления в валюте, связанные с ведением хозяйственной деятельности. Валютные счета за границей в соответствии с федеральным законодательством могут открываться для операций, связанных с движением капитальных вложений.

Транзитный специальный счет в валюте открывается уполномоченным банком самостоятельно без участия клиента. Такой счет нужен для учета валютных операций, связанных с приобретением/продажей валюты.¹⁹

Все свободные денежные средства в инвалюте компании обычно хранят на валютных счетах тех банков, которые имеют соответствующие лицензии на право проведения валютных операций, выданные Центробанком.

Каждый банковский валютный счет обычно ведется в той валюте, которую при его открытии указал клиент банка. В случае поступления другой валю-

¹⁹

Елицур, М Экономика и бухгалтерский учет. Профессиональные модули. М., 2017. С. 98.

ты на этот счет банк самостоятельно ее конвертирует на условиях, прописанных в договоре об обслуживании счета.

Валюта конвертируется по действующему на день перевода курсу международного валютного рынка.

Также для учета валютных операций (при покупке валюты) используется счет 57, называемый «Переводы в пути». Для счета 57 открыты субсчета:

- валюта, перечисленная для продажи;
- валюта на продажу, депонированная банковским учреждением;
- деньги в рублях, перечисленные для приобретения валюты (здесь учитываются средства до наступления дня приобретения).

Компания может снимать валюту со счетов для оплаты командировочных расходов своих сотрудников и по спецразрешению Банка России.

Курсовые разницы, связанные с изменением курса рубля на различные дни оценивания валютных активов и обязательств, которые возникают на счетах 52 и 57, отражаются при помощи счета 91. Положительные курсовые разницы видны на субсчете «Прочие доходы» (по кредиту), а отрицательные на субсчете «Прочие расходы» (по дебету). Основанием для отражения курсовых разниц является бухгалтерская справка. Аналитический учет курсовых разниц ведется отдельно от прочих внереализационных доходов/расходов предприятия. Для этого создается отдельный бухгалтерский регистр.

При ведении бухгалтерского учета проводки по валютным операциям отражаются в соответствии с планом счетов и положениями о ведении бухучета.²⁰

Поступление и списание денежных средств с валютных счетов отражается в учете записью, представленной в таблице 6.

Таблица 6 – Бухгалтерские записи по движению по валютным операциям

Содержание фактов хозяйственной жизни	Кредит	Кредит
Поступление денежных средств на валютные счета	52	62
Списание денежных средств с валютных счетов	60	52

²⁰ Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учёт. М., 2018. С. 207.

Курсовая разница в бухгалтерском учете отражается корреспонденцией счета 91 «Прочие доходы и расходы» и счетов, на которых отражены имущество или обязательства в валюте.

Для отражения положительной курсовой разницы в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

Дебет 50, 52, 55, 57, 60, 62, 66, 67, 76 Кредит 91 (субсчет «Прочие доходы»).

Для отражения отрицательной курсовой разницы проводки будут следующими: Дебет 91 (субсчет «Прочие расходы») Кредит 50, 52, 55, 57, 60, 62, 66, 67, 76.

В последние годы пересчет активов и обязательств осуществляется по курсу Центробанка, если нет иного указания в другом законе или договоре между сторонами.

В другом случае по иному курсу. Пересчет обязательств при этом должен производиться на последнюю дату месяца. До указанного года существовало два вида курсовых разниц: собственно курсовые, возникающие при проведении переоценки активов и обязательств по договорам с оплатой в инвалюте, и суммовые, возникающие при проведении оплаты в рублях по курсу, оговоренному сторонами сделки.

Порядок отражения курсовых разниц в налоговом учете уточнен в письме Минфина от 29.05.2015 № 03-03-06-1-31100. Этим письмом были разъяснены неясные моменты по учету разниц по сделкам, совершенным до 2015 года. Курсовые разницы в бухгалтерском и налоговом учете в 2017-2019 годах различаются только по сделкам, которые были совершены до 2015 года.

Так, если возникли обязательства по сделкам, заключенным ранее 2015 года, то пересчет обязательств производится в виде суммовой разницы. Если же сделка была оформлена, начиная с 2015 года, то разницы, возникающие при пересчете обязательств, учитываются как курсовые.

В бухгалтерском учете продажа валютных средств отражается бухгалтерскими записями, представленными в таблице 7.

Таблица 7 - Бухгалтерские записи по продаже валютных средств

Содержание фактов хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Продажа валютных средств	57	52
Отражена передача валюты банку для продажи по курсу ЦБ РФ	91-2	57
Проданная валюта списана по курсу ЦБ	91-2	57
Отражена отрицательная курсовая разница	57	91-1
Отражена положительная курсовая разница	99	91-9

Отражение бухгалтерских проводок на счетах синтетического и аналитического учета на сегодняшний день являются важными компонентами бухгалтерского учета, так как он используются всеми юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями для работы. Денежные средства являются составляющей оборотных активов организации, они могут аккумулироваться в кассе юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, на их банковских расчетных, валютных и специальных счетах. Все расчетные, а том числе и кассовые операции осуществляются в соответствии с порядком, регламентированным Центральным банком России.²¹

1.4 Методы анализа денежных средств

Одним из главных условий нормальной деятельности предприятия является обеспеченность денежными средствами, оценить которую позволяет анализ денежных потоков. Целью анализа движения денежных средств является объективная, точная, своевременная оценка и характеристика направлений их поступления и расходования по видам хозяйственной деятельности, а также вертикальный анализ денежных средств.

Одним из главных условий нормальной деятельности предприятия является обеспеченность денежными средствами, оценить которую позволяет анализ денежных потоков. Достижение стратегических и тактических целей предприятиями вынуждает их увеличивать входящий денежный поток, что, в конечном счете, способствует увеличению исходящего денежного потока.

Главная цель, которой руководствуются, проводя анализ движения де-

²¹

Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник. М., 2015. С. 93.

нежных средств - это оценка способности предприятий своевременно воспроизводить потоки денежных средств в размере, необходимом для проведения запланированных расходов. Цель оценки денежных потоков - это, прежде всего, анализ финансовой устойчивости и доходности предприятия. Его исходным моментом является расчет денежных потоков.

Основная цель анализа движения денежных средств заключается в выявлении причин дефицита или избытка денежных средств и определении источников их поступления и направлений расходования для контроля за ликвидностью и платежеспособностью организации, поскольку платежеспособность и ликвидность находятся в зависимости от реальных потоков денежных платежей. Исходя из этого анализ движения денежных средств значительно дополняет методику оценки платежеспособности и ликвидности. С этой целью принято проводить динамический (горизонтальный) анализ, структурный (вертикальный) анализ и факторный анализ.

В результате анализа выявляется вид деятельности организации, обеспечивающий наибольший приток денежных средств, а также виды деятельности, по которым поступления и выбытия денежных средств выросли или сократились в наибольшей степени по сравнению с предыдущим периодом.

Коэффициент достаточности денежного потока (Кд) рассчитывается по формуле:

$$K_d = \frac{П}{P}, \quad (1)$$

где Кд – коэффициент достаточности денежного потока;

П – сумма денежных притоков (поступления);

Р – сумма денежных оттоков (платежей).

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

$$\text{Эр} = \frac{\Phi}{P}, \quad (2)$$

где Эр – коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств;
 Φ – финансовый результат деятельности предприятия;
 P – сумма денежных оттоков (платежей).

Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Эп} = \frac{\Phi}{\Pi}, \quad (3)$$

где Эп – коэффициент рентабельности поступивших денежных средств;
 Φ – финансовый результат деятельности предприятия;
 Π – сумма денежных притоков (поступлений).

Коэффициент рентабельности остатка денежных средств рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Эо} = \frac{\Phi}{\text{Оср}}, \quad (4)$$

где Эо – коэффициент рентабельности остатка денежных средств;
 Φ – финансовый результат деятельности предприятия;
 Оср – средний остаток денежных средств.

Период нахождения капитала в денежной наличности определяется следующими формулами:

$$\frac{\text{СОСДН}}{\text{Пдс}} \cdot \frac{\text{ОД}}{\text{ОДО}}, \quad (5)$$

где Пдс – период нахождения капитала в денежной наличности;
 СОСДН – средние остатки свободной денежной наличности;
 ДП – дни периода;
 ОДО – отрицательный денежный поток.

$$\text{КОД} \cdot \frac{\text{ОД}}{\text{СОс}}, \quad (6)$$

где КОдс – количество оборотов среднего остатка денежных средств;
ОДО – отрицательный денежный поток;
СОСДН – средние остатки свободной денежной наличности.

Используя следующую формулу можно спрогнозировать суммы остатка денежных средств:

$$O_{дс} = \frac{O_{дс}}{КО_{дс}} \cdot O_{дс} \quad (7)$$

где Одс – прогнозируемая сумма остатков денежных средств;
ОДОГпл – планируемый год объема денежного оборота;
КОдс – количество оборотов среднего остатка денежных средств.

Недостаточность денежных средств на разных этапах развития предприятия может оказать ощутимое негативное влияние на деятельность предприятия и ее дальнейшее развитие, стать тормозом в расширении бизнеса, послужить причиной технико-технологических рисков или вызвать хроническую неплатежеспособность, повлечь за собой вынужденную продажу активов, в том числе наиболее необходимых для генерирования положительного денежного потока, и в результате привести к банкротству и ликвидации бизнеса. Деньги должны работать на бизнес, поэтому избыток денежных средств, лежащих на расчетных счетах или вложенный в низкодоходные активы, также относится к неэффективному управлению денежными средствами.

Для осуществления эффективного управления денежными потоками необходима система контроллинга оценки и детального анализа денежных потоков организации, предоставляющая оперативную объективную и непротиворечивую информацию о характере направлении поступлении и расходования денег, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторах, определяющих генерирование денежных потоков.

Процесс управления денежными потоками является одним из эффективных способов аккумуляции и перераспределения денежных средств.

Его реализация позволит правильно поддерживать финансовое состояние

организации в процессе ведения хозяйственной деятельности. Правильное управление потоком наличных денег может привести предприятие к формированию дополнительных финансовых запасов, а также улучшить показатели его финансовой устойчивости.

В ходе анализа литературы по теме исследования, получены следующие результаты: основной целью бухгалтерского учета денежных средств сводится к организации достоверного, аналитичного, прозрачного учета с целью составления отчета о движении денежных средств и формирования базы для целей планирования, контроля, анализа эффективности денежных средств; учет и анализ денежных средств позволяет выявить рациональное использование денежных средств, своевременная выплата заработной платы работникам, уплата налогов, сборов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, предотвращение «кризиса неплатежей» и других негативных факторов; основные направления движения денежных средств связаны с текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью предприятия. Управление денежными потоками - важнейший элемент финансовой политики предприятия, оно пронизывает всю систему управления предприятия, позволяя повысить эффективность деятельности и воздействовать на финансовый успех предприятия.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

ООО «САДКО-АМУР»

2.1 Организационно-экономическая характеристика

ООО «САДКО-АМУР» зарегистрирована 29 мая 2006 г. регистратором Межрайонная инспекция ФНС России № 1 по Амурской области.

ООО «САДКО-АМУР» - общество с ограниченной ответственностью, обладает правами юридического лица; имеет обособленное имущество; самостоятельный баланс; два расчетных счета в банке; печать со своим наименованием. Организации осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РФ, другими нормативными актами, регулирующими деятельность организации и действующим уставом.

Юридический адрес ООО «САДКО-АМУР» - 675000, Амурская область, город Благовещенск, улица 50 лет Октября, дом 71, помещение 7.

Номер Государственной регистрации (ОГРН): 1062801070375;

ИНН: 2801112510;

КПП: 280101001.

Руководитель организации: Генеральный директор Абдуллаев Ренат Абдуллаевич. На основании приказа обязанности главного бухгалтера возложены на Генерального директора.

Организация имеет одного учредителя со 100 % владением долей.

Уставный капитал составляет 10000 рублей.

Численность персонала 8 человек.

Основным видом деятельности является «Торговля розничная текстильными изделиями в специализированных магазинах», но дополнительно еще имеет 18 кодов видов деятельности, например:

- деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле товарами, не включенными в другие группировки;
- торговля оптовая текстильными изделиями;
- торговля оптовая галантерейными изделиями;
- торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами;

- торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах;
- торговля розничная обоями и напольными покрытиями в специализированных магазинах;
- торговля розничная различной домашней утварью, ножевыми изделиями, посудой, изделиями из стекла и керамики, в том числе фарфора и фаянса в специализированных магазинах;
- торговля розничная прочими товарами в специализированных магазинах;
- торговля розничная мужской, женской и детской одеждой в специализированных магазинах;
- торговля розничная обувью и изделиями из кожи в специализированных магазинах;
- другие виды деятельности, предусмотренные уставом.

Организационная структура управления организацией приведена на рисунке 1.



Рисунок 7 - Организационная структура управления организацией

Во главе предприятия стоит Генеральный директор, он же является на основании приказа и главным бухгалтером. Генеральный директор занимается всей бухгалтерией, а также дает распоряжения подчиненным, менеджеру по закупкам, кассирам торгового зала, консультантам, кладовщику.

На предприятии ООО «САДКО-АМУР» продажа товаров ведется на основе самообслуживания. Продажа товаров на основе самообслуживания - один из самых удобных для покупателей методов продажи товаров. Самообслуживание позволяет ускорить операции по продаже товаров, увеличить пропускную

способность магазинов, расширить объем реализации товаров. Этот метод предусматривает свободный доступ покупателей к выложенным в торговом зале товарам, возможность самостоятельно осматривать и отбирать их без помощи продавца, что позволяет более рационально распределять функции между работниками магазина. Оплата за отобранные товары осуществляется в узлах расчета, обслуживаемых кассирами торгового зала. Функции работников торгового зала сводятся в основном к консультированию покупателей, выкладке товаров и контролю за их сохранностью. Рассмотрим ряд показателей, которые относятся к экономической стороне деятельности предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы в таблице 8.

Таблица 8 – Основные экономические показатели деятельности предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016- 2018 годы

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютные изменения		Темп прироста, %	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Выручка, тыс. руб.	50552	62726	81739	12174	19013	24,08	30,31
Себестоимость продаж, тыс. руб.	40699	49336	52611	8637	3275	21,22	6,64
Прибыль от продаж, тыс. руб.	9853	13390	29128	3537	15738	35,90	117,54
Чистая прибыль, тыс. руб.	9191	13390	16799	4199	3409	45,69	25,46
Среднесписочная численность работников, чел.	8	8	8	0	0	0,00	0,00
Торговая площадь, кв.м.	75	75	75	0	0	0,00	0,00
Выручка на одного работника, тыс. руб./ чел.	6319	7841	10217	1522	2377	24,08	30,31
Выручка на 1 кв. м. торговой площади, тыс. руб.	674	836	1090	162	254	24,08	30,31
Рентабельность продаж, %	19,5	21,3	35,6	1,9	14,3	9,52	66,94

По данным, представленным в таблице 8 можно сделать заключение, что эффективность торгового предприятия ООО «САДКО-АМУР» растет. Так в 2017 году выручка от розничной торговли анализируемой компании повысился на 24,08 %, в 2018 году рост показателя составил 30,31 %. При этом себестоимость продаж в 2017 году выросла на 21,22 %, а в 2018 году на 6,64 %, эта динамика показывает на косвенное снижение затрат торгового предприятия, что положительно сказалось на показателе прибыли от продаж, рост которой в 2017 году составил 35,90 %, в 2018 году 117,54 %. Чистая прибыль ООО «САДКО-АМУР» также выросла на 45,69 % в 2017 году и на 25,46 % в 2018 году. Рентабельность продаж выросла на 9,52 66,94 процентных пункта в 2017 году и на 66,94 процентных пункта в 2018 году.

Численность работников и торговая площадь предприятия ООО «САДКО-АМУР» за анализируемый период не изменилась. Число работников предприятия - 8 человек, торговая площадь – 75 кв.м. За счет положительной динамики торгового оборота за 2016-2017 годы оборот розничной торговли на одного работника и оборот розничной торговли на 1 кв. м. торговой площади вырос на 24,08 %.

По данным анализа можно сделать вывод, что ООО «САДКО-АМУР» высоко рентабельное торговое предприятие.

2.2 Анализ финансового положения

Одним из важнейших условий развития предприятия и успешного управления его финансами является финансовый анализ деятельности предприятия.

С его помощью вырабатывается стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности деятельности.

Анализ начинаем с просмотра статей финансовой отчетности с целью выявления критических статей и негативных моментов. К ним следует отнести: наличие непокрытого убытка, отсутствие прибыли от основной деятельности, отсутствие резервного капитала, наличие задолженности по налогам и сборам.

Ниже в таблице 9 приведен горизонтальный анализ статей баланса ООО «САДКО-АМУР» в течение анализируемого периода.

Таблица 9 - Горизонтальный анализ статей баланса ООО «САДКО-АМУР» за 2016- 2018 годы

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютные изменения		Темп прироста, %	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Внеоборотные активы, тыс. руб.	-	-	31	0	31	-	-
Запасы, тыс. руб.	11807	30680	23945	18873	-6735	159,85	-21,95
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	8495	4123	12232	-4372	8109	-51,47	196,68
Финансовые и другие оборотные активы, тыс. руб.	18413	25269	-	6856	-25269	37,23	-100,00
Актив, тыс. руб.	38715	60072	36208	21357	-23864	55,16	-39,73
Капитал и резервы, тыс. руб.	21661	43338	17471	21677	-25867	100,07	-59,69
Долгосрочные заемные средства, тыс. руб.	16017	9660	9735	-6357	75	-39,69	0,78
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	1037	7074	9002	6037	1928	582,16	27,25
Пассив	38715	60072	36208	21357	-23864	55,16	-39,73

По показателям 2016-2017 года, на предприятии ООО «САДКО-АМУР» отсутствовали материальные внеоборотные активы, которые появляются в 2018 году, что говорит о приобретении предприятием имущества в размере 31 тыс. руб.

По состоянию на 2017 год, стоимость запасов ООО «САДКО-АМУР» составляла 30680 тыс. руб., что выше показателя 2016 года на 159,85 %. В 2018 году сумма запасов сократилась на 21,95 %.

Сумма денежных средств и денежных эквивалентов ООО «САДКО-АМУР» в 2017 году составляла 4123 тыс. руб., в 2018 году наметился рост дан-

ного показателя на 196,68 %, что говорит об увеличении ликвидности оборотного капитала. В 2018 году показатели финансовых и других оборотных активов имели нулевое сальдо.

В целом, сумма активов предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2018 году имеет тенденцию к снижению.

Показатели капитала и резервов уменьшились в 2018 году, что говорит об использовании в этом периоде резервов предприятия. В 2017 году произошло резкое наращивание этого показателя, что говорит о возможном наличии нераспределенной прибыли. Наблюдается разнонаправленная динамика долгосрочных заемных средств. В 2017 году наблюдается снижение показателя на 39,69 %, в 2018 году незначительный рост показателя – на 0,78 %. Показатели кредиторской задолженности выросли и в 2017 году (на 582,16 %) и в 2018 году (на 27,25 %).

Ниже в таблице 10 приведен вертикальный анализ статей баланса ООО «САДКО-АМУР» в течение анализируемого периода.

Таблица 10 - Горизонтальный анализ статей баланса предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016- 2018 годы, %

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютные изменения	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Внеоборотные активы	0,00	0,00	0,09	-	0,09
Запасы	30,50	51,07	66,13	20,57	15,06
Денежные средства и денежные эквиваленты	21,94	6,86	33,78	-15,08	26,92
Финансовые и другие оборотные активы	47,56	42,06	0,00	-5,50	- 42,06
Актив	100,00	100,00	100,00	-	-
Капитал и резервы	55,95	72,14	48,25	16,19	-23,89
Долгосрочные заемные средства	41,37	16,08	26,89	-25,29	10,81
Кредиторская задолженность	2,68	11,78	24,86	9,10	13,09
Пассив	100,00	100,00	100,00	-	-

В 2017 году в структуре баланса предприятия ООО «САДКО-АМУР» произошли изменения в сторону увеличения доли запасов и снижения доли денежных средств и финансовых оборотных активов в активе, увеличения доли капитала и резервов и кредиторской задолженности, снижения доли долгосрочных заемных средств в пассиве баланса.

В 2018 году в структуре баланса предприятия ООО «САДКО-АМУР» произошли изменения в сторону увеличения доли материальных внеоборотных активов, запасов, денежных средств, и снижения доли финансовых оборотных активов в активе, увеличения доли кредиторской задолженности и доли долгосрочных заемных средств, и снижения доли капитала и резервов в пассиве баланса.

Анализ финансовых показателей предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы представлен в таблице 11.

Таблица 11 - Анализ финансовых показателей предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы

Коэффициенты	Формула расчета	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Показатели платежеспособности				
Абсолютная ликвидность	$K_{АЛ} = ДС : КО$	8,19	0,58	1,36
Текущая ликвидность	$K_{ТЛ} = ОА : КО$	37,33	8,49	4,02
Показатели деловой активности				
Период оборота оборотных активов, дни	$ПО_{ОА} = (ОА \times 365) : В$	279,5	349,6	161,5
Период оборота собственного капитала, дни	$ПО_{СК} = (СК \times 365) : В$	156,4	252,2	78,0
Показатели прибыльности				
Рентабельность продаж, %	$R_{пр} = Ппр : В \times 100 \%$	19,5	21,3	35,6
Рентабельность активов, %	$R_{ак} = Чпр : А \times 100 \%$	23,7	22,3	46,4
Рентабельность компании, %	$R_{к} = Чпр : Спр \times 100 \%$	22,6	27,1	31,9

В 2018 году коэффициент абсолютной ликвидности составил 1,36. Текущее значение говорит о платежеспособности предприятия ООО «САДКО-АМУР». Коэффициент текущей ликвидности показывает, что оборотные активы, которые могут быть обращены в деньги, больше обязательств на ближай-

ший год. Такая ситуация не несет риск утраты платежеспособности. В 2018 году он составил 4,02, что говорит о высокой финансовой устойчивости ООО «САДКО-АМУР».

Деловая активность предприятия ООО «САДКО-АМУР» улучшается, в 2018 году наблюдается снижение периода оборота оборотных активов и собственного капитала.

Коэффициент рентабельности продаж по прибыли от продаж, рентабельности активов и сама рентабельность компании высокая у предприятия. У предприятия ООО «САДКО-АМУР» низкий шанс стать банкротом на ближайшую перспективу.

Анализ отчета о финансовых результатах предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы представлен в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ отчета о финансовых результатах предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютные изменения		Темп прироста, %	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Выручка, тыс. руб.	50552	62726	81739	12174	19013	24,08	30,31
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	40699	49336	52611	8637	3275	21,22	6,64
Прочие расходы, тыс. руб.	-	-	11657	-	11657	-	-
Единый налог по УСНО (ЕНВД), тыс. руб.	662	-	672	-662	672	-100,00	-
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	9191	13390	16799	4199	3409	45,69	25,46

Как видно из таблицы 12 в 2018 году показатели выручки предприятия ООО «САДКО-АМУР» выросли по сравнению с 2017 г. на 30,31 %. Расходы тоже выросли в 2018 году, причем темпы роста выручки превышают темпы роста расходов. В 2018 году появились прочие расходы в сумме 11657 тыс. руб.

Наблюдаемое соотношение доходов и расходов позволило предприятию ООО «САДКО-АМУР» в 2016-2018 годы получить прибыль, которая возросла в 2018 году на 25,46 %.

2.3 Организация бухгалтерского учета

В ООО «САДКО-АМУР» бухгалтерский учет и отчетность ведутся по нормам, действующим в России. Во главе предприятия ООО «САДКО-АМУР» стоит Генеральный директор, он же является на основании приказа и главным бухгалтером. Генеральный директор занимается всей бухгалтерией.

Для целей бухгалтерского учета на предприятии используется рабочий план счетов, в котором предусмотрено объединение следующих счетов, таблица 13.

Таблица 13 - Рабочий план счетов в ООО «САДКО-АМУР»

Раздел	Наименование счета	Номер счета
Производственные запасы	Материалы	10
Готовая продукция и товары	Товары	41
	Расходы на продажу	44
Денежные средства	Касса	50
	Расчетные счета	51
Расчеты	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60
	Расчеты с покупателями и заказчиками	62
	Расчеты по кредитам и займам	66
	Расчеты по кредитам и займам	67
	Расчеты по налогам и сборам	68
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69
	Расчеты с персоналом по оплате труда	70
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76
Капитал	Уставный капитал	80
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84
Финансовые результаты	Продажи	90
	Прочие доходы и расходы	91
	Прибыли и убытки	99

В учете при оформлении первичных бухгалтерских документов ООО «САДКО-АМУР» использует формы и возможности 1С: Бухгалтерия 8.3, что позволяет организовать ведение бухгалтерского учета, формирование и отправ-

ку отчетности, печать первичных документов.

Принцип сдачи отчетности посредством каналов связи заключается в подготовке в программе «1С: Бухгалтерия 8.3» необходимых форм регламентированной отчетности, их подписании электронной подписью, шифровании (при помощи дополнительно устанавливаемой на компьютере пользователя программы-криптопровайдера) и дальнейшей отправке в осуществляющие контроль органы: либо напрямую, как в Фонд Социального Страхования, Росприроднадзор и Федеральную Таможенную Службу, или посредством оператора электронного документооборота, который осуществляет функцию транспортировки отчетности от компьютера пользователя до сервера соответствующего контролирующего органа.

На основании анализа организационных положений учетной политики ООО «САДКО-АМУР» можно отметить, что ведение бухгалтерского учета осуществляется главным бухгалтером, ведется учет автоматизированным способом с использованием рабочего плана счетов.

Формы используемых первичных документов, порядок документооборота, правила выдачи денег под отчет, проведение инвентаризации и оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется в рамках норм и по правилам определенным в законодательном порядке.

Следует отметить, что в организационном разделе учетной политики не определен порядок контроля за хозяйственными операциями, что может увеличить вероятность возникновения недостоверных данных в процессе учета хозяйственных операций.

Процедура контроля за хозяйственными операциями, подлежащих нахождению в учетной политике, включает массивный контроль, который проводится по осуществлению хозяйственных операций, оформленных всеми первичными учетными документами и отображенных далее в регистрах бухгалтерского учета, с позиций законности, финансовой необходимости, соотношения основам, условиям и законам бухгалтерского учета.

Последующий контроль проводится в корреспонденции с определенными

в учетной политике правилами с назначением ответственных за контрольные действия и выделением центров (точек) контроля за всеми стадиями научно-технического способа обработки учетных данных.

ООО «САДКО-АМУР» применяет систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) – специальный налоговый режим, при котором величина единого налога не зависит от реальных доходов предприятия. Обязанность по ведению бухгалтерского учета при ЕНВД лежит на всех юридических лицах. Представлять бухгалтерскую отчетность организации должны ежегодно до 31 марта, о чем свидетельствует п. 1 ст. 23 и ст. 6.1 НК РФ. ООО «САДКО-АМУР» представляет следующие формы бухгалтерской отчетности: баланс, отчет о финансовых результатах. ООО «САДКО-АМУР» пользуется привилегиями субъектов малого бизнеса, которым предоставлено право для снижения трудоемкости учета использовать упрощенные формы отчетности.

В целом можно отметить, что учетная политика ООО «САДКО-АМУР» содержит все основные моменты, регламентирующие порядок организации учета и методику отражения отдельных операций согласно требованиям действующих нормативно-правовых актов. Тем не менее, следует отметить отсутствие порядка контроля за хозяйственными операциями, в частности предусмотрена только ежегодная инвентаризация перед составлением годовой финансовой отчетности, что увеличивает риск недостоверных данных бухгалтерской отчетности, а также риск хищений.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ПОСТУПЛЕНИЯ И СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «САДКО-АМУР»

3.1 Документальное оформление, синтетический и аналитический учет денежных средств

Все хозяйственные операции, проводимые в ООО «САДКО-АМУР» подтверждаются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет и которые являются основанием для осуществления предварительного и последующего контроля хозяйственных операций, совершаемых должностными и материально-ответственными лицами. Первичный учет является начальным этапом учетного процесса. На его основе составляются сводные учетные и отчетные документы.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки в бухгалтерию, для отражения в бухгалтерском учете ООО «САДКО-АМУР», а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Если в процессе документооборота обнаруживаются неточности в документах, отсутствуют или не полностью заполнены в них отдельные реквизиты, допущены преднамеренные и непреднамеренные ошибки, факты злоупотребления и мошенничества, дальнейшие действия в работе с документами приостанавливаются.

В зависимости от характера и степени допущенных нарушений документы возвращаются на доработку исполнителям.

Полностью соответствующие предъявленным требованиям, документы принимаются бухгалтерией, под расписку с указанием перечня сдаваемых документов.

Первичные учетные документы подписываются Генеральным директором предприятия ООО «САДКО-АМУР». Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются Генеральным

директором и главным бухгалтером предприятия ООО «САДКО-АМУР», которым является Генеральный директор.

В ООО «САДКО-АМУР» организован учет денежных средств: наличных и безналичных.

В отношении движения наличных денежных средств в организации следует отметить, что денежная наличность инкассируется из торговой точки ООО «САДКО-АМУР» ежедневно. В торговой точке ООО «САДКО-АМУР» создана центральная касса, в которой хранится разменный фонд, выдаваемый старшим кассиром в операционные кассы в начале рабочего дня (смены). С 1 января 2017 года торговая точка ООО «САДКО-АМУР» оснащена онлайн-кассами, также операционные кассы организации оснащены платежными терминалами. К оплате принимаются банковские карты различных платежных систем. Безналичные расчеты осуществляются посредством расчетного счета, открытого в ПАО «Сбербанк».

ООО «САДКО-АМУР» не устанавливает лимит кассы. Субъекты малого предпринимательства, к которому относится компания, вправе не устанавливать лимит остатка наличных в кассе (п. 2 Указания ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У).

Поступающие наличные денежные средства в кассу оформляются приходным кассовым ордером, в котором отражается сумма и причина поступления. Квитанция к приходному кассовому ордеру выдается лицу, внесшему деньги в кассу.

Выбывающие денежные средства из кассы предприятия оформляются расходным кассовым ордером, в котором также отражается причина, на что расходуются средства. Он подписывается руководителем, главным бухгалтером и лицом, получающим денежные средства. В расходном кассовом ордере также указывается цифрами и прописью сумма денежных средств, выданных подотчетному лицу.

Расчеты с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные нужды, учитывают на счете 71 «Расчеты с подотчет-

ными лицами».

Получение денег с расчетного счета оформляется чеком из чековой книжки организации, выдаваемой банком. Внесение денег на расчетный счет оформляется объявлением на взнос наличными. С расчетного счета ООО «САДКО-АМУР» оплачивает счета поставщиков и подрядчиков, налоги и перечисления взносов во внебюджетные фонды. При этом операции оформляются платежными поручениями, на основании которых банк проводит операции с расчетным счетом организации.

Расчеты ООО «САДКО-АМУР» осуществляет с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, работниками подотчетными лицами, бюджетом и внебюджетными фондами.

С поставщиками ООО «САДКО-АМУР» рассчитывается в основном в безналичном порядке. На основании счета формируется платежное поручение, далее идет перечисление денежных средств со своего расчетного счета на счет поставщика, за предоставленные услуги (товары).

Поставщиками, как правило, являются поставщики электроэнергии, другие коммунальные службы, а также организации, у которых предприятие закупает материалы и товары для осуществления торговой деятельности. Для учета расчетов с поставщиками применяют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Аналитический учет по счету 60 осуществляется в ведомости учета операций по счету, оборотной ведомости с применением программы 1С: Бухгалтерия 8.3.

Учет денежных средств на расчетном счете в ООО «САДКО-АМУР» ведется в соответствии с указаниями Центрального банка РФ и непосредственных договоров с коммерческими банками.

Все свободные денежные средства ООО «САДКО-АМУР» хранятся на расчетном счете в банке. С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды.

Учет операций по расчетному счету ведется на счете 51 «Расчетные сче-

та». По дебету отражается поступление денежных средств, по кредиту - списание. Поступление денежных средств на расчетный счет отражается по дебету счета 51. Денежные средства могут поступить в качестве кредитов от кредитных организациях и от прочих контрагентов:

- поступление денежных средств по кредитам и займам, расчеты по кредитам осуществляются с банком в рамках кредитного договора. Расчеты по кредиту должны соответствовать требованиям ст. 819 ГК РФ - ст. 821 ГК РФ. А расчеты по займу должны отвечать требованиям пар. 1 гл. 42 ГК РФ;

- учет перечисления денежных средств с расчетного счета, списание денежных средств с расчетного счета организации отражается по кредиту счета 51 на основании выписки банка и приложенных к ней первичных расчетных документов.

К основным операциям списания с расчетного счета относятся:

- перечисление денежных средств поставщикам и прочим кредиторам;
- перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисление денежных средств в целях погашения кредита, займа или уплаты процентов по ним.

У ООО «САДКО-АМУР» открыт расчетный счет в ПАО «Сбербанк».

По денежному потоку, как наличному, так и безналичному банк высылает платёжные поручения. Операции по 51 счету осуществляются на основании типовых денежных и расчетных документов - чеков, платежных поручений, платежных требований.

Основанием для записей по расчетному счету ООО «САДКО-АМУР» служат выписки банка. В выписке указывается счёт предприятия, число, когда прошло движение денежных средств. Также указывается предыдущее движение денежных средств, входящий остаток на расчётный счёт. Отражаются суммы денежных средств на начало месяца. Затем отражаются суммы по дебету и по кредиту счёта 51 в корреспонденции с другими счетами. Подсчитывается оборот по дебету и по кредиту счёта 51. Выводится конечное сальдо (остаток на

конец месяца). Регистром для синтетического и аналитического учета по счету 51 «Расчетные счета» ООО «САДКО-АМУР» является анализ счета 51.

Проведем исследование операций по учету денежных средств на расчетном счете ООО «САДКО-АМУР» в таблице 14.

Таблица 14 – Бухгалтерские записи по учету денежных средств на расчетном счете ООО «САДКО-АМУР» за март 2019 года

Содержание фактов хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документы
Сданы денежные средства из кассы и зачислены на расчетный счет в ПАО Сбербанк	51	50.01	85120	Выписка ПАО Сбербанк РКО № 248 от 03.03.2019 г.
Поступили денежные средства на расчетный счет от ООО «Оборудование торг» в счет возврата предоплаты по договору	51	60.01	68520	Платежное требование от 04.03.2019 выписка банка от 04.03.2019
Поступил аванс от ООО «Эко рос» за отгруженные товары	51	62.02	13328	Платежное поручение от 05.03.2019, выписка банка от 05.03.2019
Выдан аванс за первую половину месяца Музыченко И.Л.	70	51	5450	Реестр от 10.03.2019
С расчетного счета перечислены денежные средства по НДФЛ	68.01	51	9028,71	Платежное поручение от 10.03.2019, выписка банка от 10.03.2019
ООО «САДКО-АМУР» погашена задолженность поставщику ООО «Агат» за товары	60.01	51	9654	Платежное поручение от 15.03.2019, выписка банка от 15.03.2019
С расчетного счета перечислены денежные средства по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование	69.02	51	4433	Платежное поручение от 15.03.2019, выписка банка от 15.03.2019
Отражен ежемесячный платеж за долгосрочный кредит ПАО Сбербанк	67.01	51	15650	Платежное поручение от 18.03.2019, выписка банка от 18.03.2019

Кассовые операции ООО «САДКО-АМУР» отражаются с помощью активного счета 50 «Касса», к которому открыт субсчет 01 «Касса организации». На нем учитываются поступление и расходование наличности в рублях.

Проведем исследование операций по учету денежных средств в кассе ООО «САДКО-АМУР» в таблице 15.

Таблица 15 – Бухгалтерские записи по учету денежных средств в кассе ООО «САДКО-АМУР» за март 2019 г.

Содержание фактов хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документы
Выданы денежные средства в подотчет Козадаевой Н.А. из кассы на хозяйственные нужды	71.01	50.01	4421	РКО № 249 от 03.03.2019 г.
Козадаевой Н.А. возвращены не потраченные денежные средства в кассу	50.01	71.01	113	ПКО № 237 от 05.03.2019 г.
Поступили в кассу ООО «САДКО-АМУР» суммы краткосрочного кредита	50.01	66.01	171680	ПКО № 293 от 11.03.2019 г.
Погашена задолженность наличными денежными средствами перед ИП Каратаев А.С.	60.01	50.01	36165	РКО № 260 от 13.03.2019 г.

Товары в ООО «САДКО-АМУР» можно приобрести за наличный и безналичный расчет. Расчеты с покупателями ведутся с помощью контрольно-кассового оборудования в соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». В магазине ООО «САДКО-АМУР» установлено кассовых аппаратов - 2 шт. На начало рабочего дня в кассах снимается X-отчеты (показания кассы на начало дня), они должны быть обнулены. Затем в кассу производится внесение денежных средств в размере 5000 руб. для размена. В конце дня производится изъятие выручки за минусом 5000 руб. Сумма розничного товарооборота определяется на каждый день путем снятия Z-отчетов с кассовых машин и вычисления разности между суммами на конец и начало рабочего дня.

Показания счетчиков в Z-отчете вносятся в книгу кассира-операциониста. Также кассиром составляется справка-отчет кассира-операциониста, в которую он вписывает данные с Z-отчета, туда же прикрепляется итоговый чек. Все до-

кументы подписываются кассирами и администратором магазина. Затем также сдаются вместе с товарными отчетами в бухгалтерию.

Покупателями являются в основном физические лица, осуществляющие приобретение товаров ООО «САДКО-АМУР». По расчетам с покупателями применяют счет 90 «Продажи», он кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей.

Проведем исследование операций по учету операций в розничной торговле ООО «САДКО-АМУР» в таблице 16.

Таблица 16 – Бухгалтерские записи по учету операций в розничной торговле ООО «САДКО-АМУР»

Содержание фактов хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Оприходованы денежные средства, поступившие в операционную кассу от покупателей	50.02	90.01	26328	z отчеты, кассовые ленты, приходные кассовые ордера
Принята и оприходована выручка из операционной кассы	50.01	50.02	26328	Приходные кассовые ордера, справка- отчет кассира-операциониста
Отражена выручка за проданный товар покупателю банковской картой	57.01	90.01	87201	z отчеты, кассовые ленты, приходные кассовые ордера
Выручка ООО «САДКО-АМУР» сдана в банк	51.01	50.01	26328	Объявление на взнос наличными
Получен аванс от покупателя (выдача сертификата покупателю) в кассу магазина	50.02	62.02	500	z отчеты, кассовые ленты, приходные кассовые ордера
Отражена выручка от реализации товара	62.01	90.01	1200	z отчеты, кассовые ленты, приходные кассовые ордера
Оплата за товар сверх номинала сертификата внесена в кассу магазина	50.02	90.01	700	z отчеты, кассовые ленты, приходные кассовые ордера

Базой для записей в регистрах бухгалтерского учета считаются первичные бумаги, определяющие процесс совершения хозяйственной операции. В ООО «САДКО-АМУР» учет ведется с использованием автоматизированной системы бухгалтерского учета «1С: Бухгалтерия 8.3».

Процедура проведения инвентаризации предполагает несколько шагов:

подготовка, проверка реального наличия средств и тождественность его с учетными бухгалтерскими данными, оформление акта инвентаризации и анализ полученных сведений.

На этапе подготовки руководителем ООО «САДКО-АМУР формулируется приказ о проведении инвентаризации кассы, который определяет дату проведения инвентаризации, сроки предоставления материалов по результатам проверки и учреждается комиссия во главе с председателем и в количестве не меньше трех человек. Комиссия обеспечивает точность и полноту внесение информации, своевременность и обоснованность формирования материалов проверки. Важно отметить, что отсутствие даже одного члена комиссии, служит причиной для признания недействительными результатов проверки. Непосредственно инвентаризация начинается с письменного подтверждения кассиром того, что все приходные и расходные кассовые документы, на основании которых осуществлялось движение денежных средств, учтены в отчете и переданы в бухгалтерию или предъявлены комиссии, а также все наличные поступления в кассу - оприходованы, а расходы - отражены по соответствующим статьям. Эта мера заранее предотвращает возможные заявления материально ответственных лиц, после проверки кассы, о существовании документов, не учтенных в последнем кассовом отчете. Остаток по кассе, указанный в отчете является учетной величиной, с которой сличается фактический выведенный показатель.

В ходе документальной проверки комиссия удостоверяется: в следовании порядку кассовой дисциплины соблюдении правил порядка приема и выдачи наличных достоверности сведений по операциям с обслуживающим банком документальном подтверждении списания денежных средств наличии договора о материальной ответственности кассира.

Результаты инвентаризации (отклонения или полное соответствие) отражаются в сличительной ведомости. Ведомость служит основанием для обобщения полученной информации в бланке акта инвентаризации кассы формы № ИНВ-15.

Нарушения, выявляемые при проверке, могут возникать как в результате

халатности и невнимательности материально-ответственного лица, так и преднамеренного искажения данных, а также как результат отсутствия на предприятии отлаженной системы проведения внезапных проверок.

Таблица 17 - Учет инвентаризации денежных средств в кассе ООО «САДКО-АМУР»

Содержание фактов хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
В ходе инвентаризации выявлена недостача наличных денежных средств	94	50.01	1000	Акт инвентаризации № 3 от 22.03.2019
Отражена задолженность виновного лица по возмещению причиненного ущерба (недостачи)	73.02	94	1000	Приказ № 6 от 22.03.2019, акт инвентаризации № 3 от 22.03.2019
Произведено погашение части задолженности путем внесения виновником недостачи наличных денежных средств в кассу	50.01	73.02	500	ПКО № 244 от 24.03.2019 г.
Осуществлено удержание из заработной платы в погашение части задолженности по возмещению причиненного ущерба (недостачи) (ежемесячно и течение 5 месяцев до полного погашения задолженности)	70	73.02	100	Расчетная ведомость № 5 от 24.03.2019

Качественное и регулярное проведение инвентаризаций денежных средств в кассе обеспечивает соответствие между фактическими и учетными данными, предотвращает случаи растраты денежных средств и гарантирует надлежащее ведение учета согласно требованиям, предъявляемым кассовым операциям, что в целом способствует финансовой стабильности предприятия.

3.2 Анализ движения денежных средств и эффективности их использования

Для того чтобы раскрыть реальное движение денежных средств на предприятии, оценить синхронность поступления и расходования денежных средств, а также увязать величину полученного финансового результата с состоянием денежных средств, следует выделить и проанализировать все направления поступления (притока) денежных средств, а также их выбытия (оттока).

В таблице 18 проведем динамику равномерности и синхронности формирования положительного и отрицательного денежного потока в целом, а также в кассе и на расчетном счете ООО «САДКО-АМУР».

Таблица 18 - Динамика денежных потоков предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы, тыс. руб.

Период	Касса	Расчетный счет	Денежные средства
Положительный денежный поток			
2016 г.	1007	67259	68266
2017 г.	6468	130580	137048
2018 г.	1530	164717	166247
Отрицательный денежный поток			
2016 г.	1160	59625	60785
2017 г.	6463	134951	141414
2018 г.	1530	152485	154015
Чистый денежный поток			
2016 г.	-152	7634	7481
2017 г.	0	-4366	-4366
2018 г.	0	12232	12232

Информация для анализа принята из оборотно-сальдовой ведомости (обороты по дебету и кредиту счетов 50 и 51). По данным таблицы 18 построили рисунок 8.

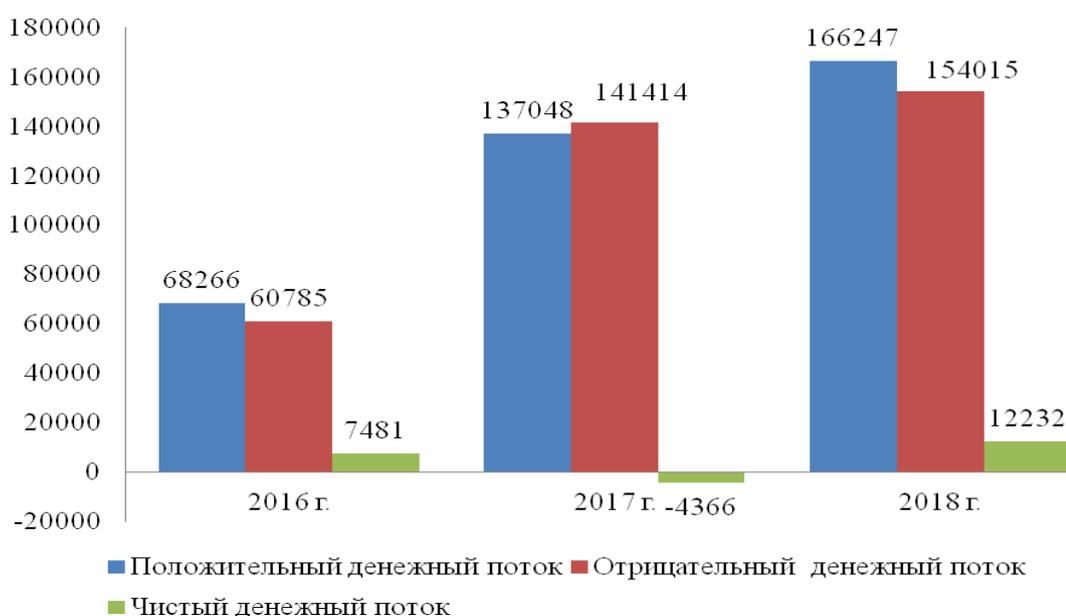


Рисунок 8 – Динамика денежных потоков предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы, рублей

По представленным данным видно, что в течение 2017 года у предприятия ООО «САДКО-АМУР» наблюдался платежный дефицит средств в сумме 4366 тыс. руб., в 2016 году наблюдался платежный дефицит средств в сумме 152 тыс. руб. в кассе организации и излишек в сумме 7634 тыс. руб. на расчетном счете организации. В 2018 году излишек денежных средств на расчетном счете составил 12232 тыс. руб.

Из данных таблицы 18 следует, что к концу 2018 года по сравнению с его началом произошло увеличение остатка денежных средств, что оказывает положительное влияние на ликвидность организации.

Анализ денежных средств коммерческой организации, позволяя исследовать финансовую динамику, является одной из важнейших составляющих анализа ее финансового состояния.

Проанализируем динамику остатков наличных денег на счетах в банке и период нахождения капитала в данном виде активов.

Для этого воспользуемся формулами, приведенными в первой главе бакалаврской работы. По этим формулам и данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, данным оборотно-сальдовой ведомости, найдем период нахождения капитала в денежной наличности ООО «САДКО-АМУР» в 2016 году.

Определим сначала средние остатки свободной денежной наличности:

$$C_{\text{ср}} = \frac{8834 + 152}{2} \text{ тыс. руб.}$$

Определим сумму отрицательного денежного потока по данным оборотно-сальдовой ведомости за 2016 год (оборот по кредиту по счету 50 и 51):

$$ОД_02016 = 1160 + 59625 = 60785 \text{ тыс. руб.}$$

Период нахождения капитала в денежной наличности ООО «САДКО-АМУР» в 2016 году:

$$T_{\text{н}} = \frac{4366}{60785} \text{ дн.}$$

Найдем количество оборотов среднего остатка денежных средств ООО «САДКО-АМУР» за 2016 год:

$$\frac{6078}{\text{КОЭС} = \frac{1}{4675} \text{ об.}}$$

Определим средние остатки свободной денежной наличности ООО «САДКО-АМУР» за 2017 год:

$$\frac{8419,5}{\text{СОС} = \frac{1}{2} \text{ тыс. руб.}}$$

Определим сумму отрицательного денежного потока по данным оборотно-сальдовой ведомости за 2017 год (оборот по кредиту по счету 50 и 51):

$$\text{ОДО}2017 = 6463 + 134952 = 141415 \text{ тыс. руб.}$$

Период нахождения капитала в денежной наличности ООО «САДКО-АМУР» в 2017 году:

$$\frac{63005}{\text{ПЭС} = \frac{1}{1414} \text{ дн.}}$$

Найдем количество оборотов среднего остатка денежных средств ООО «САДКО-АМУР» за 2017 год:

$$\frac{1414}{\text{КОЭС} = \frac{2}{6305} \text{ об.}}$$

Определим средние остатки свободной денежной наличности ООО «САДКО-АМУР» за 2018 год:

$$\frac{4123}{\text{СОС} = \frac{1}{2} \text{ тыс. руб.}}$$

Определим сумму отрицательного денежного потока по данным оборотно-сальдовой ведомости за 2018 год (оборот по кредиту по счету 50 и 51):

$$\text{ОДО}2018 = 1530 + 152485 = 154015 \text{ тыс. руб.}$$

Период нахождения капитала в денежной наличности ООО «САДКО-АМУР» в 2018 году:

$$\frac{81536,5}{\text{ПЭС} = \frac{1}{1540} \text{ дн.}}$$

Найдем количество оборотов среднего остатка денежных средств ООО «САДКО-АМУР» за 2018 год:

$$\frac{1540}{\text{КОЭС} = \frac{1}{81577} \text{ об.}}$$

Сведем данные расчеты в таблицу 19.

Таблица 19 – Период нахождения капитала в денежной наличности предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютные изменения	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Средние остатки денежной наличности, тыс. руб.	4675,5	6309,0	8177,5	1633,5	1868,5
Сумма отрицательного денежного потока, тыс. руб.	60785	141415	154015	80630	12600
Продолжительность нахождения капитала в денежной наличности, дни	28,1	16,3	19,4	-11,8	3,1
Количество оборотов среднего остатка денежных средств, раз	13,0	22,4	18,8	9,4	-3,6

В 2017 году период нахождения капитала ООО «САДКО-АМУР» в денежной наличности уменьшился на 11,8 дней, что расценивается положительно. В 2018 году данный период вырос на 3,1 дня, что следует оценить отрицательно. ООО «САДКО-АМУР» просроченных платежей не имеет, значит, поступление, и расходование денежных средств предприятием организовано планомерно, то есть денежные потоки предприятия ООО «САДКО-АМУР» сбалансированы.

Прямой метод анализа движения денежных средств не раскрывает взаимосвязи денег с финансовым результатом деятельности организации. Таким образом, величина притока денежных средств отличается от суммы полученной прибыли. Согласно отчету о финансовом положении ООО «САДКО-АМУР», чистая прибыль предприятия за анализируемый период увеличилась на 25,46 %, в то время, как денежные потоки предприятия увеличились на 196,68 %. Данный факт может быть объяснен рядом причин:

- источниками увеличения денежных средств могут быть не только собственные средства, но и заемные;
- наличие кредиторской задолженности позволяет использовать еще непоплаченные запасы;
- и другие.

Для объяснения взаимосвязей денежных потоков и финансового результата, проводится анализ движения денежных средств косвенным методом, таблица 20.

Таблица 20 – Анализ движения денежных средств косвенным методом ООО «САДКО-АМУР»

Показатель	2016 г. тыс. руб.	2017 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
1	2	3	4
Чистая прибыль	9191	13390	16799
Корректировки чистой прибыли:			
1. По текущей деятельности			
- изменение остатков дебиторской задолженности		-6856	25269
- изменение запасов		-18873	6735
- изменение кредиторской задолженности		6037	1928
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		-19692	33932
2. По инвестиционной деятельности			
- изменение остатков основных средств		0	-31
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		0	-31
3. По финансовой деятельности			
- изменение нераспределенной прибыли (убытка)		8287	-42666
- изменение долгосрочных кредитов и займов		-6357	75
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		1930	-42591
Итого сумма корректировок чистой прибыли		-17762	-8690
Чистый денежный поток (сальдо за отчетный период)		-4372	8109
Остаток денежных средств на конец года	8495	4123	12232

Согласно данным отчета, который был подготовлен на основании косвенного метода, мы видим расхождение, которое имеется между чистым денежным потоком компании и чистым финансовым результатом.

Также анализ денежных средств можно выполнить коэффициентным методом. Прежде всего, коэффициентный анализ денежных потоков дает представление о возможности компании генерировать необходимую величину поступления денежных средств для поддержания платежеспособности, т.е. своевременно и в полном объеме погашать краткосрочные обязательства перед кредиторами, персоналом, налоговыми органами, внебюджетными фондами и т.д.

Рассчитаем эти коэффициенты для предприятия ООО «САДКО-АМУР»

за 2016-2018 годы по формулам, представленным в первой части работы.

Коэффициент достаточности денежного потока предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2016 году:

$$K_{\text{ДП}} = \frac{6826}{6078}$$

Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2016 году:

$$\text{ЭР} = \frac{9191}{6078}$$

Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2016 году:

$$\text{Эп} = \frac{9191}{6826}$$

Коэффициент рентабельности остатка денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2016 году:

$$\text{Эо} = \frac{9191}{4675}$$

Коэффициент достаточности денежного потока предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2017 году:

$$K_{\text{ДП}} = \frac{13704}{14141}$$

Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2017 году:

$$\text{ЭР} = \frac{13390}{14141}$$

Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2017 году:

$$\text{Эп} = \frac{13390}{13704}$$

Коэффициент рентабельности остатка денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2017 году:

$$\text{Эо} = \frac{13390}{6309}$$

Коэффициент достаточности денежного потока предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2018 году:

$$K_{\text{ДП}} = \frac{1662}{1540} = 1,08$$

Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2018 году:

$$\text{ЭР} = \frac{1679}{1540} = 1,09$$

Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2018 году:

$$\text{ЭП} = \frac{1679}{1662} = 1,01$$

Коэффициент рентабельности остатка денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» в 2018 году:

$$\text{ЭО} = \frac{1679}{815} = 2,06$$

Сведем данные расчеты в таблицу 21.

Таблица 21 - Анализ эффективности использования денежных средств предприятия ООО «САДКО-АМУР» за 2016-2018 годы

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютные изменения	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Коэффициент достаточности денежного потока	1,123	0,969	1,079	-0,154	0,110
Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств	0,151	0,095	0,109	-0,057	0,014
Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств	0,135	0,098	0,101	-0,037	0,003
Коэффициент рентабельности остатка денежных средств	1,966	2,122	2,054	0,157	-0,068

Значение коэффициента достаточности денежного потока ООО «САДКО-АМУР» в 2016 и 2018 годах составляло больше единицы, это означает, что

организация может полностью гасить свои обязательства по текущей деятельности за счет превышения притока над оттоками.

В 2017 году данный показатель составлял 0,968, что очень близко к единице.

Коэффициенты рентабельности дают оценку эффективности использования денежных средств. В 2018 году ситуация выглядит следующим образом.

Величина чистой прибыли, приходящаяся на один рубль положительного денежного потока, составляла 10,1 руб., что на 0,3 руб. больше, чем в 2017 году. Величина чистой прибыли, приходящаяся на один рубль отрицательного потока денежных средств, составляла 10,9 руб., что на 1,4 руб. больше, чем в 2017 году. Величина чистой прибыли, приходящаяся на один рубль денежных средств, составляла 205,4 руб., что на 6,8 руб. меньше, чем в 2017 году.

В целом в 2018 году использование денежных средств предприятием ООО «САДКО-АМУР» эффективно.

3.3 Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств

По результатам изучения организации учета наличных денежных средств в ООО «САДКО-АМУР» следует отметить отсутствие порядка контроля за хозяйственными операциями, в частности предусмотрена только ежегодная инвентаризация перед составлением годовой финансовой отчетности, что увеличивает риск недостоверных данных бухгалтерской отчетности, а также риск хищений. Поэтому нами разработаны предложения по совершенствованию организации учета и контроля наличных денежных средств.

Для предотвращения ошибок, по нашему мнению, в отношении порядка проведения инвентаризации кассы в учетной политике организации необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

- 1) порядок проведения инвентаризации для ситуаций, когда она проводится по решению руководства организации;
- 2) график проведения инвентаризации кассы организации с указанием сроков и условий ее проведения. При этом график проведения инвентаризации

следует оформить как приложение к Положению об учетной политике организации;

3) основные проводки, используемые для отражения результатов инвентаризации.

Представим план-график проведения инвентаризации денежных средств на 2019 год в таблице 22.

Таблица 22 - План-график проведения инвентаризации денежных средств на 2019 год

Наименование места проведения инвентаризации (объект инвентаризации)	Наименование инвентаризируемых ценностей	Время проведения инвентаризации	Ответственный за проведение инвентаризации
Денежные средства в кассе	Денежные средства	на 1 число каждого месяца	Музыченко И.Л. Козадаева Н.А.
Денежные средства на расчетном счете	Денежные средства	на 1 число каждого месяца	Музыченко И.Л. Козадаева Н.А.

Система Банк-клиент в ООО «САДКО-АМУР» не применялась ввиду не частых платежей, отделение банка находится рядом, поэтому не возникала необходимость в оперативном управлении расчетами. В связи с развитием компании увеличивается количество платежей, стоимость обработки электронной платежки практически меньше, чем стоимость обработки бумажного платежа.

ООО «САДКО-АМУР» предлагается для документооборота с обслуживающим банком ПАО Сбербанк воспользоваться сервисом «Сбербанк Бизнес Онлайн» с подключением к мобильного приложения, представляющим систему дистанционного банковского сервиса, при использовании данной системы имеется возможность посредством стандартного интернет-браузера подготавливать и отсылать платежные документы, получать данные о движении денежных средств по счетам, взаимодействовать с работниками Сбербанка при помощи обмена сообщениями сводного формата, а также направлять заявки на запрос предоставления возможности Банком получения ООО «САДКО-АМУР» тех или иных услуг и банковских продуктов.

Банк предоставит ООО «САДКО-АМУР» (далее Клиента) следующие

услуги с использованием Системы:

- прием платежного поручения ООО «САДКО-АМУР» в электронном виде на выполнение операций по его счетам;

- предоставление по запросу ООО «САДКО-АМУР» в виде электронного документа установленного Банком формата информации об операциях, совершенных по счетам Клиента, в том числе в автоматическом режиме в канале «Сбербанк Бизнес Онлайн» с использованием Сервиса «Выписки по расписанию»;

- прием от ООО «САДКО-АМУР» и предоставление ему электронного документа в соответствии с условиями отдельных заключенных Сторонами договоров, которые предусматривают электронный документооборот с использованием Системы;

- обмен между ООО «САДКО-АМУР» и Банком в электронном виде документами и информацией по валютному контролю;

- прием от ООО «САДКО-АМУР» доверенностей на совершение операций с использованием Системы, сформированных в электронном виде в соответствии с установленными в Системе шаблонами;

- прием от ООО «САДКО-АМУР» информации для формирования электронного документа по заданным им шаблонам и предоставление ему информации посредством SMS-сообщений;

- заключение договоров соглашений средствами Системы в рамках реализованных электронных форм заявлений, прием Банком в обработку подписанных ПЭП УНЭП Банка/УКЭП заявлений от Клиента;

- обмен (отправка получение) электронных документов с Банком, с третьими лицами и использование сервиса «Отчетность»;

- проверка в режиме online актуальности и достоверности сведений о контрагентах ООО «САДКО-АМУР», оценка их финансового состояния и надежности. Приведенная по ООО «САДКО-АМУР» оценка сформирована на основании внутренней методики Банка, не является официальной, носит оценочный характер и не налагает на Банк каких-либо обязательств, не побуждает

пользователя сервиса к совершению каких-либо действий;

- направление ООО «САДКО-АМУР» уведомлений об операциях поступления и или списания по банковскому счету в валюте РФ. Выбор вида уведомления - SMS-сообщение. Push-уведомление, сообщение на адрес электронной почты Клиента - осуществляется Клиентом самостоятельно. При подключении Клиентом уведомлений об операциях поступления и или списания денежных средств по счету в формате SMS-сообщения Клиент может самостоятельно в канале «Сбербанк Бизнес Онлайн» подключить дополнительные номера мобильных телефонов для направления уведомлений в формате SMS-сообщения. Подключение Push-уведомлений на дополнительные номера мобильных телефонов не осуществляется;

- помощь в подготовке Клиентом электронных документов с использованием библиотеки шаблонов и форм документов, учитывающих актуальные требования действующего законодательства и потребности Клиента;

- организация электронного хранилища документов заданной Клиентом структуры с возможностью быстрого подбора документов и передачей их с использованием Электронного документооборота и сервиса E-invoicing;

- подготовка по запросу Клиента аналитических исследований о рынках регионах отраслях;

- предоставление Клиенту информации о потенциальных контрагентах в целях развития бизнеса на основании анализа деятельности Клиента, а также использование имеющейся в распоряжении Банка информации о Клиенте для участия его в качестве субъекта такой рекомендации (предоставление информации о Клиенте как о потенциальном контрагенте другим клиентам Банка);

- предоставление Клиенту информации об оценке его финансовой надежности и или предоставление Клиенту возможности запросить информацию (в т.ч. о финансовой надёжности) у третьего лица - клиента Банка посредством Системы или передать такую информацию третьему лицу;

- возможность использования в целях организации и развития бизнеса Клиента сервисов услуг партнеров Банка на основании отдельно заключаемых

договоров между Клиентом и партнером;

- возможность самостоятельного подключения отключения дополнительных услуг, путем изменения разрешенных Банком настроек Системы;

- обмен между Клиентом и Банком в электронном виде Документами и информацией, связанными с проведением операций по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету;

- прием от Клиента и предоставление Клиенту Документов для рассмотрения заявки на получение кредита/банковской гарантии и Документов в рамках исполнения договора с использованием Электронного документооборота;

- обмен между Клиентом и Банком в электронном виде Документами по хозяйственным сделкам; подписание Кредитной документации;

- обмен между Клиентом и Банком в электронном виде Документами, связанными с открытием и исполнением аккредитивов;

- обмен между Клиентом и Банком в электронном виде Документами по операциям на финансовых рынках; предоставление Клиенту сервиса подачи заявок на предоставление продуктов и услуг Банка и участников Банковской Группы, с подписанием Кредитной документации по продуктам Банка ;

- направление по поручению Клиента на электронный адрес контрагента Клиента - получателя платежа информации об исполненном платеже;

- прием от Клиента Электронных денежных чеков на выполнение расходных кассовых операций по счетам Клиента;

- прием от Клиента Электронных заявок на подготовку наличных к выдаче для подготовки денежной наличности Банком к выдаче со счета Клиента.

ООО «САДКО-АМУР» предлагается тариф на пакет услуг Тариф «Актив».

Тариф «Актив» стоит за месяц использования 3600 руб. Разрешается производить расчеты исключительно в рублях. Выдача наличных – до 100 тыс. руб., прием – до 300 тыс. руб.

Доступно до двадцати электронных платежей в течение одного месяца. Разрешается предоставлять выписки и дубликаты по счетам.

При наличии чековой книжки предоставляются дополнительные скидки до 50 процентов.

ООО «САДКО-АМУР» в среднем каждый месяц осуществляет платежей поставщикам на сумму 1000 тыс. руб.

Комиссия за проведение платежа составляет 1 % от суммы платежа.

Таким образом, затраты на проведение платежей в месяц составляют:

1000 тыс. руб. \times 1 % = 10000 руб. или 120 тыс. руб. в год.

Тариф «Актив» стоит за месяц использования 3600 руб. за год 43200 руб.

Экономия от предложенного мероприятия составит:

120000 – 43200 = 76800 руб.

Сведем расчеты в таблицу 23.

Таблица 23 – Эффективность сервиса «Сбербанк Бизнес Онлайн»

Показатель	Расчет
Осуществляет платежей поставщикам ООО «САДКО-АМУР» в среднем за месяц, тыс. руб.	1000
Осуществление платежей поставщикам ООО «САДКО-АМУР» в год, тыс. руб.	1000 \times 12 = 12000
Комиссия за проведение платежа	1 % от суммы платежа
Затраты на проведение платежей ООО «САДКО-АМУР» в год, тыс. руб.	12000 \times 0,01 = 120
Осуществляет платежей поставщикам ООО «САДКО-АМУР» в среднем за месяц, тыс. руб.	1000
Затраты на использование тарифа «Актив» от ПАО Сбербанк в месяц, тыс. руб.	3,6
Затраты на использование тарифа «Актив» от ПАО Сбербанк в год, тыс. руб.	3,6 \times 12 = 43,2
Эффективность использование тарифа «Актив», тыс. руб.	120-43,2 = 76,8

Таким образом, мобильное приложение «Сбербанк Бизнес Онлайн» для юридических лиц - простой и удобный способ управлять финансами организации. Генеральный директор, подключив приложение, сможет просматривать выписки по счетам, создавать, подписывать и отправлять платежные поручения в банк, повторять платежные поручения, также в приложении имеется возможность поиска операций по дате, сумме, наименованию организации, реализована быстрая отправка реквизитов счета, возможность создания и подписания

зарплатных реестров, создание актов выполненных работ.

Представим выявленные нарушения и недостатки в учете денежных средств и мероприятия по их устранению в таблице 24.

Таблица 24 – Выявленные недостатки по учету денежных средств и предложения по их совершенствованию

Недостатки	Выводы и рекомендации
Денежные документы оформлены не надлежащим образом (отсутствуют подписи должностных лиц)	Все должностные лица должны ставить свои подписи на денежных документах. Повысить уровень ответственности кассира за нарушение порядка ведения кассовых операций, в случае нарушений предъявлять к нему административные санкции: выговоры, замечания.
Нарушение командированными работниками сроков предоставления авансовых отчетов	Отдельно указать в графике документооборота сроки передачи документов по командировкам. Отдельно указать сроки – отчитаться в течение трех дней после окончания командировки. Применять административные санкции: выговоры, замечания.
Слабый внутренний контроль за учетом денежных средств	Сформулировать в учетной политике: - порядок проведения инвентаризации для ситуаций, когда она проводится по решению руководства организации; - график проведения инвентаризации кассы организации с указанием сроков и условий ее проведения. При этом график проведения инвентаризации следует оформить как приложение к положению об учетной политике организации; - основные проводки, используемые для отражения результатов инвентаризации.
Организация не использует систему Банк-Клиент	Предлагается воспользоваться сервисом «Сбербанк Бизнес Онлайн» с подключением к мобильного приложения. Экономия от предложенного мероприятия составит 76800 руб.

Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств позволят повысить эффективность и качество их учета.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет денежных средств имеет особое значение, так как он предназначен для предоставления данных о поступлении и использовании денежных средств, имея такую информацию инвесторы, кредиторы (поставщики и подрядчики и т.д.) могут оценить риски, спрогнозировать поступление денежных средств необходимых для погашения кредиторской задолженности. Риски могут возникать в бухгалтерской информационной системе. Поэтому бухгалтерская информационная система должна управлять рисками в целях обеспечения экономической безопасности организации.

Важным условием финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его обязательств. Отсутствие минимально необходимого запаса денежных средств, свидетельствует о его серьезных финансовых затруднениях.

Чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально организация терпит убытки, связанные, во-первых, с инфляцией и обесценением денег и, во-вторых, с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода.

Поэтому возникает необходимость оценить рациональность управления денежными средствами, который начинается с его анализа, и он позволяет установить причины дефицита или избытка денежных средств, источники их поступления и направления расходования, необходимого для контроля за ликвидностью и платежеспособностью организации. Достоверную информацию для управления денежными средствами предприятий можно получить только при корректной организации бухгалтерского учета денежных средств и отчетности об их движении. Учет и анализ денежных средств позволяет выявить рациональное использование денежных средств.

ООО «САДКО-АМУР» зарегистрирована 29 мая 2006 г. регистратором Межрайонная инспекция ФНС России № 1 по Амурской области. Основным видом деятельности является «Торговля розничная текстильными изделиями в специализированных магазинах».

Эффективность торгового предприятия ООО «САДКО-АМУР» растет. Так в 2017 году оборот розничной торговли анализируемой компании повысился на 24,08 %, в 2018 году рост показателя составил 30,31 %. При этом себестоимость продаж в 2017 году выросла на 21,22 %, а в 2018 году на 6,64 %, эта динамика показывает на косвенное снижение затрат торгового предприятия, что положительно сказалось на показателе прибыли от продаж, рост которой в 2017 году составил 35,90 %, в 2018 году 117,54 %. Чистая прибыль ООО «САДКО-АМУР» также выросла на 45,69 % в 2017 году и на 25,46 % в 2018 году. Рентабельность продаж выросла на 9,52 66,94 процентных пункта в 2017 году и на 66,94 процентных пункта в 2018 году.

Численность работников и торговая площадь предприятия ООО «САДКО-АМУР» за анализируемый период не изменилась. Число работников предприятия - 8 человек, торговая площадь – 75 кв.м. За счет положительной динамики торгового оборота за 2016-2017 годы оборот розничной торговли на одного работника и оборот розничной торговли на 1 кв. м. торговой площади вырос на 24,08 %.

В ООО «САДКО-АМУР» бухгалтерский учет и отчетность ведутся по нормам, действующим в России. Во главе предприятия ООО «САДКО-АМУР» стоит Генеральный директор, он же является на основании приказа и главным бухгалтером. Генеральный директор занимается всей бухгалтерией.

Для целей бухгалтерского учета на предприятии используется рабочий план счетов. В ООО «САДКО-АМУР» все расчетные операции производятся через счет 50 «Касса» и счет 51 «Расчетный счет». Базой для записей в регистрах бухгалтерского учета считаются первичные бумаги, определяющие процесс совершения хозяйственной операции. В ООО «САДКО-АМУР» учет ведется с использованием автоматизированной системы бухгалтерского учета «1С: Бухгалтерия 8.3».

В течение 2017 года у предприятия ООО «САДКО-АМУР» наблюдался недостаток денежных средств, в 2016 и 2018 годы наблюдался их излишек.

По результатам изучения организации учета наличных денежных средств

в ООО «САДКО-АМУР» следует отметить отсутствие порядка контроля за хозяйственными операциями, в частности предусмотрена только ежегодная инвентаризация перед составлением годовой финансовой отчетности, что увеличивает риск недостоверных данных бухгалтерской отчетности, а также риск хищений. Поэтому нами разработаны предложения по совершенствованию организации учета и контроля наличных денежных средств.

Для предотвращения ошибок, по нашему мнению, в отношении порядка проведения инвентаризации кассы в учетной политике организации необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

1) порядок проведения инвентаризации для ситуаций, когда она проводится по решению руководства организации;

2) график проведения инвентаризации кассы организации с указанием сроков и условий ее проведения. При этом график проведения инвентаризации следует оформить как приложение к Положению об учетной политике организации;

3) основные проводки, используемые для отражения результатов инвентаризации.

ООО «САДКО-АМУР» предлагается для документооборота с обслуживающим банком ПАО Сбербанк воспользоваться сервисом «Сбербанк Бизнес Онлайн» с подключением к мобильному приложению.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аббасов, С.А. Эффективное управление денежными потоками как важный рычаг финансового менеджмента / С.А. Аббасов // Российское предпринимательство. - 2015. - № 14. - С. 84-90.
- 2 Астринский, Д. Экономический анализ финансового положения предприятия / Д. Астринский, В. Ненонян // Экономист. - 2016. - № 12. - С. 55-59.
- 3 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. - 532 с.
- 4 Бычкова, С.М. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации / С.М. Бычкова / Проблемы. Мнения. Решения. - 2015. - № 21. - С. 23-30.
- 5 Варламова, Т.П. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Т.П. Варламова, М.А. Варламова. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 304 с.
- 6 Вакуленко, Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко. - СПб: Герда, 2016. - 192 с.
- 7 Виничкина, Т.А. Модель Дюпона, его расчет па примере АО «Симбирск-Лада» / Т.А. Виничкина // Экономические науки. - 2015. - № 7. - С. 1-4.
- 8 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ: принят Гос. Думой // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>
- 9 Ермасова, И.Б. Управление денежными потоками компании / И.Б. Ермасова. - М.: БДЦ-пресс, 2015. - 320 с.
- 10 Елицур, М Экономика и бухгалтерский учет. Профессиональные модули: Учебник / М. Елицур, О. Носова, М. Фролова. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2017. - 200 с.
- 11 Евстафьева, И.Ю. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В.А. Черненко. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 337 с.
- 12 Касьянова, Г.Ю. Бухгалтерский учет: просто о сложном. Самоучитель по формуле три в одном / Г.Ю. Касьянова. - М.: Проспект, 2015. - 334 с.

13 Катина, И.Э. Бухгалтерский учет расчетов: учебное пособие для студентов экономического факультета / И.Э. Катина. - Петрозаводск : Изд-во ПетрГУ, 2016. - 556 с.

14 Кармоджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / под ред. Е.Е. Егоровой. - СПб.: Питер, 2015.- 480 с.

15 Капкаева, Н.В. Методы составления отчета о движении денежных средств и его анализ / Н.В. Капкаева // Научное сообщество XXI столетия. - 2015. - № 5. – С. 147-153.

16 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2015. - 776 с.

17 Ковалев, В.А. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практ. пособие / В.А. Ковалев. – М.: Проспект, 2015. - 336 с.

18 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 841 с.

19 Куприянова, Л.М. Финансовый анализ: Учебное пособие / Л.М. Куприянова. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 157 с.

20 Коновалова, А.В. Анализ денежных потоков : учебное пособие / А.В. Коновалова. - Ярославль : ЯрГУ, 2015. - 108 с.

21 Кузнецов, И.Д. Управление денежными потоками: учебное пособие / И.Д. Кузнецов. - Иваново, 2016. - 193 с.

22 Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент: учебник / Т.В. Кириченко. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 484 с.

23 Карпова, В.А. Анализ ликвидности баланса как важнейшая составляющая в оценке финансового состояния предприятия / В.А. Карпова // Экономика и социум. - 2016. - № 1. - С. 1-5.

24 Лапаев, Д.Е. Роль анализа финансово-хозяйственной деятельности в управлении предприятием и повышении его эффективности / Д.Е. Лапаев. // Вестник СанГУ. - 2015. - № 8. – С. 102-105.

25 Лукасевич, И.Я. Управление денежными потоками: учебник / И.Я.

Лукаевич, П.П. Жуков. М.: Инфра-М, 2016. - 160 с.

26 Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герсименко. - М.: КНОРУС, 2016. - 536 с.

27 Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций: учебник / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. - М.: Инфра-М, 2015. - 528 с.

28 Налоговый кодекс РФ (ПК РФ) часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ в ред. от 05.04.2016 № 102-ФЗ [Электронный ресурс]: Доступ из Правовой справочно-информационной системы «Консультант Плюс»: Версия Проф.

29 Наумов, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / Н.А. Наумов. - М.: КНОРУС, 2016. - 630 с.

30 Налетова, Е.В. Методы анализа денежных потоков / Е.В. Налетова // Научный журнал «Дискурс». - 2017. - № 5. - С. 1-7.

31 Нечитайло, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Нечитайло. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. - 363 с.

32 Огорокова, О.А. Управление денежными потоками организации / О.А. Огорокова // Инновационная наука. - 2016. - № 11. - С. 128-131.

33 О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощённом порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: указание Банка России № 3210-У от 11.03.2014 // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

34 Об осуществлении наличных расчётов: указание Банка России № 3073-У от 07.10.2013 // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

35 О национальной платежной системе: федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 14 июня 2011: одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

36 О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 21 нояб. 2003 г.: одобрен Советом Федерации 26 нояб. 2003 г. // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

37 О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа: федеральный закон № 54-ФЗ от 22.05.2003: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 25 аир. 2003 г.: одобрен Советом Федерации 14 мая 2003 г. // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

38 О бухгалтерском учете: федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 нояб. 2011 г.: одобрен Советом Федерации 29 нояб. 2011 г. // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

39 Об акционерных обществах: федеральный закон № 208-ФЗ от 26.12.1995 // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

40 Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации: приказ Минфина России № 34н от 29.07.1998 // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

41 Об утверждении положения по бухгалтерскому учёту «Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006): приказ Минфина РФ № 154н от 27.11.2006 // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

42 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина России № 32н от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

43 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы орга-

низации» ПБУ 10/99: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

44 Об утверждении положения по бухгалтерскому учёту «Отчёт о движении денежных средств» ПБУ 23/2011: приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

45 О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

46 Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

47 О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России № 383-П от 19.06.2012 // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

48 О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России: положение Центрального Банка России № 630-П от 29.01.2018 // Информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

49 Парушина, Н.В. Анализ движения денежных средств / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учёт. – 2018. - № 1. – С. 9-15.

50 Пахомова, Т.А. Отчёт о движении денежных средств как источник информации о деятельности организации / Т.А. Пахомова / Молодой учёный. - 2016. - № 10. – С. 818-822.

51 Рыднина, В.С. Управление денежными потоками на предприятии / В.С. Рыднина // Политика, экономика и инновации. - 2016. - № 1. - С. 1-3.

52 Сорокина, Е.М. Бухгалтерская и финансовая отчётность организации : учеб. пособие / Е.М. Сорокина. Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2015. - 117 с.

53 Трудовой кодекс Российской Федерации // Информационно-правовая

система. Режим доступа: <http://www.consullant.ru>

54 Харвей, Дж. Современная экономическая теория: учебное пособие / Дж. М. Харвей. – М.: Юнити-Дана, 2015. - 730 с.

55 Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и К, 2015. - 248 с.

56 Яшина, И.В. Актуальные вопросы управления денежными потоками / И.В. Яшина // Вестник НГИЭИ. - 2017. - № 3. - С. 100-104.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская отчетность ООО «САДКО-АМУР»

Приложение № 5
к приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 17.08.2012 № 113н,
от 06.04.2015 № 57н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
		25	3	2019
Организация Общество с ограниченной ответственностью "САДКО-АМУР" по ОКПО		78909102		
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН		2801112510		
Вид экономической деятельности по ОКВЭД		47.51		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество/частная по ОКФС		65	16	
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ		384		
Местонахождение (адрес) 675000, Амурская обл, г.Благовещенск, ул.50 лет Октября, д. 71, 7				

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 г. ¹	На 31 декабря 2017 г. ²	На 31 декабря 2016 г. ³
	АКТИВ				
	Материальные внеоборотные активы ⁴	1150	31	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ⁵	1180	-	-	-
	Запасы	1210	23 945	30 680	11 807
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	12 232	4 123	8 495
	Финансовые и другие оборотные активы ⁶	1230	-	25 269	18 413
	БАЛАНС	1600	36 208	60 072	38 715
	ПАССИВ				
	Капитал и резервы ¹⁰	1370	17 471	43 338	21 661
	Долгосрочные заемные средства	1410	9 735	9 660	16 017
	Другие долгосрочные обязательства	1420	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	9 002	7 074	1 037
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	36 208	60 072	38 715

Руководитель _____ Абдуллаев Р.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 25 " марта 2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Отчет о финансовых результатах за 2018 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация Общество с ограниченной ответственностью "САДКО-АМУР" по ОКПО	25 3 2019	78909102		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2801112510		
Вид экономической деятельности Торговля розничная текстильными изделиями в специализированных магазинах по ОКВЭД	ОКВЭД	47.51		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество/частная по ОКФС / ОКФС	ОКФС / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 г. ¹	На 31 декабря 2017 г. ²
	Выручка ⁷	2000	81 739	62 726
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(52 611)	(49 336)
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(11 657)	(-)
	Налоги на прибыль (доходы) ⁹	2460	(672)	(-)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	16 799	13 390

Руководитель _____ Абдуллаев Р.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 25 " марта 2019 г.

Примечания

1. Указывается отчетный год.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается год, предшествующий предыдущему.
4. Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.
5. Включая результаты исследований и разработок, незавершенные вложения в нематериальные активы, исследования и разработки, отложенные налоговые активы.
6. Включая дебиторскую задолженность.
7. За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
8. Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.
9. Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.
10. Некоммерческая организация вместо показателей "Капитал и резервы" включает показатели "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".
11. В случае существенности информация о доходах и расходах организации раскрывается в приложении к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств применительно к составу показателей отчета о финансовых результатах настоящего приложения.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Отчет о финансовых результатах за 2017 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "САДКО-АМУР"</u>	по ОКПО	29	3 2018
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	78909102	
Вид экономической деятельности <u>Торговля розничная текстильными изделиями в специализированных магазинах</u>	по ОКВЭД	2801112510	
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	47.51	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	65	16
		384	

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 г. ¹	На 31 декабря 2016 г. ²
	Выручка ⁷	2000	62 726	50 552
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(49 336)	(40 699)
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(-)	(-)
	Налоги на прибыль (доходы) ⁹	2460	(-)	(662)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	13 390	9 191

Руководитель _____ Абдуллаев Р.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 29 " марта 2018 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Оборотно-сальдовая ведомость за 2016-2018 годы

ООО "САДКО - АМУР"						
Оборотно-сальдовая ведомость за 2018 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
10			30 980,70		30 980,70	
41			76 555 392,45	52 610 706,27	23 944 686,18	
44			1 710 105,00	1 710 105,00		
50			1 529 840,00	1 529 840,00		
51			164 716 632,56	152 484 793,87	12 231 838,69	
60			74 460 407,86	83 462 458,44		9 002 050,58
62			81 738 541,77	81 738 541,77		
66				9 735 028,26		9 735 028,26
67			7 255 980,55	7 255 980,55		
68			779 373,00	779 373,00		
69			417 258,94	417 258,94		
70			1 710 105,00	1 710 105,00		
76			13 232,00	13 232,00		
84				17 470 426,73		17 470 426,73
90			243 858 541,75	243 858 541,75		
91			19 894 607,54	19 894 607,54		
99			63 425 681,21	63 425 681,21		
000			30 980,70	30 980,70		
Итого			738 127 661,03	738 127 661,03	36 207 505,57	36 207 505,57

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Оборотно-сальдовая ведомость

за 2017 г.

ООО "САДКО - АМУР"

Единица измерения: рубль (код по ОКЕИ 383)

Код	Счет Наименование	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
10	Материалы	5 569 884,59				5 569 884,59	
41	Товары	4 776 647,26		49 410 185,69	29 077 695,31	25 109 137,64	
44	Расходы на продажу	4 108,04			3 523,97	584,07	
50	Касса			6 462 761,60	6 462 761,60		
51	Расчетные счета	8 494 765,43		130 579 685,51	134 951 570,72	4 122 880,22	
58	Финансовые вложения			5 500 000,00		5 500 000,00	
60	Расчеты с поставщиками	17 024 689,71		60 686 540,01	59 333 602,30	18 377 627,42	
62	Расч. с покупател. и зак.		51 480,05	51 480,05			
67	Расч. по долгоср.кред. и займам		15 176 659,43	7 975 236,32	2 456 793,74		9 658 216,85
68	Расчеты по налогам и сборам	108,00		880 588,00	881 898,00		1 202,00
69	Расч. по соц. страх. и обеспеч.		6 390,43	167 916,06	200 798,29		39 272,66
70	Расч. по оплате труда			601 273,00	664 895,00		63 622,00
71	Расч. с подотчетн. лицами		218 539,90		327 500,00		546 039,90
76	Разн. дебиторы, кредиторы	379 904,78		27 872,00	5 476 150,00		5 068 373,22
84	Нераспределенная прибыль		44 670 169,60		23 307 461,31		67 977 630,91
90	Доходы и расходы	23 877 833,92		165 624 703,38	164 823 591,38	24 678 945,92	
91	Прочие доходы и расходы		4 702,32	94 335,68	94 335,68		4 702,32
99	Прибыли и убытки			23 354 629,15	23 354 629,15		
		60 127 941,73	60 127 941,73	451 417 206,45	451 417 206,45	83 359 059,86	83 359 059,86

Ответственный: _____

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Оборотно-сальдовая ведомость							
за 2016 г.							
ООО "САДКО - АМУР"							
Единица измерения: рубль (код по ОКЕИ 383)							
Код	Счет Наименование	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
10	Материалы	3 144 804,15		2 425 080,44		5 569 884,59	
41	Товары	5 179 319,99		36 460 702,35	36 863 375,08	4 776 647,26	
44	Расходы на продажу	15 307,56		204 506,56	215 706,08	4 108,04	
50	Касса	152 453,00		1 007 502,78	1 159 955,78		
51	Расчетные счета	860 831,06		67 259 193,69	59 625 259,32	8 494 765,43	
60	Расчеты с поставщиками	8 166 202,66		51 533 037,88	42 674 550,83	17 024 689,71	
62	Расч. с покупателей и зак.		51 480,05				51 480,05
67	Расч. по долгоср. кред. и займам		4 579 290,69	7 369 694,16	17 967 062,90		15 176 659,43
68	Расчеты по налогам и сборам		252 831,00	1 014 396,00	761 457,00	108,00	
69	Расч. по соц. страх. и обеспеч.		17 194,36	135 593,35	124 789,42		6 390,43
70	Расч. по оплате труда			413 210,00	413 210,00		
71	Расч. с подотчетн. лицами		590 348,90	412 009,00	40 200,00		218 539,90
76	Разн. дебиторы, кредиторы				-379 904,78	379 904,78	
84	Нераспределенная прибыль		36 212 279,34	-4 632,77	8 453 257,49		44 670 169,60
90	Доходы и расходы	23 931 197,23		168 174 328,23	168 227 691,54	23 877 833,92	
91	Прочие доходы и расходы	253 308,69		-196 763,55	61 247,46		4 702,32
99	Прибыли и убытки			32 774 192,72	32 774 192,72		
		41 703 424,34	41 703 424,34	368 982 050,84	368 982 050,84	60 127 941,73	60 127 941,73
Ответственный: _____							
	(должность)		(подпись)		(расшифровка подписи)		

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Приходный кассовый ордер

Унифицированная форма № КО-1					ООО "САДКО - АМУР"	
Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88					КВИТАНЦИЯ	
ООО "САДКО - АМУР"					Форма по ОКУД	Коды 0310001
					по ОКПО	78909102
ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР					Номер документа 120	Дата составления 31.12.2018
Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	Принято от Абдуллаев Руслан Абдуллаевич Основание: розничная выручка Сумма 47344руб.00коп. Сорок семьтысяч триста семьдесят семь рублей 00 копеек В том числе без налога (НДС)
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета			
50.1		90.2		47344.00		
Принято от Абдуллаев Руслан Абдуллаевич						
Основание: розничная выручка						
Сумма: Сорок семь тысяч триста семьдесят семь рублей 00 копеек						
В том числе без налога (НДС)						
Приложение:						
					31 Декабря 2018 г.	
					М. П. (штампа)	
					Главный бухгалтер	
Главный бухгалтер					Абдуллаев Р.А. расшифровка подписи	
Получил кассир					Кассир	
подпись					Абдуллаев Р.А. расшифровка подписи	
подпись					Абдуллаев Р.А. расшифровка подписи	

ПРИЛОЖЕНИЕ Г
Расходный кассовый ордер

Главный бухгалтер				дированная форма № КО-2			
				Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88			
				Форма по ОКУД по ОКПО		Коды 0310002 78909102	
000				Номер документа		Дата составления	
				120		31.12.2018	
ДЕР							
		Дебет		Кредит		Сумма, руб. коп.	
код структурного подразделения		корреспондирующий счет, субсчет		код аналитического учета		Код целевого назначения	
		70		50.1		47344,00	
Выдать: Сотрудники							
Основание: Ведомость № 12							
Сумма: Сорок семь тысяч триста семьдесят семь рублей 00 копеек							
Приложение:							
Руководитель		Генеральный директор		Абдуллаев Р.А.			
		должность		подпись		расшифровка подписи	
Главный бухгалтер				Абдуллаев Р.А.			
		подпись		расшифровка подписи			
Получил							
				сумма прописью			
						руб. коп.	
" "		201 г.		Подпись			
По: выда		наименование, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя					
Выдал кассир				Абдуллаев Р.А.			
		подпись		расшифровка подписи			

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Разработанный фрагмент графика документооборота по расчетам с командированными работниками

Наименование документа	Количество экземпляров	Создание документа		Представление документа		
		Кто отвечает за создание и оформление	Кто утверждает (подписывает)	Кто	Кому	В какой срок
Авансовый отчет	1	Командированный работник	Руководитель, командированный работник	Командированный работник	Бухгалтер	В течение 3 дней со дня окончания командировки
Командировочное удостоверение	1	Инспектор отдела кадров (исполняющий обязанности)	Руководитель	Командированный работник	Бухгалтер	Вместе с авансовым отчетом
Отчет о проделанной работе	1	Командированный работник	Руководитель, командированный работник	Командированный работник	Бухгалтер	Вместе с авансовым отчетом