

Министерство образования и науки 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
Профиль: Бухгалтерский учет анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
« _____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет денежных средств и анализ денежных потоков в
ООО «Мако-Трейд»

Исполнитель
студент группы 271об2

(подпись, дата)

В.М. Колотова

Руководитель
доцент

(подпись, дата)

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль
ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2016

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 85 с., 6 рисунков, 20 таблиц, 51 источник, 3 приложения.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, КАССА, РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ, УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ

Цель работы- определение направлений совершенствования бухгалтерского учета денежных средств и направления эффективности использования денежных потоков.

Предмет исследования данной работы является бухгалтерский учет денежных средств в организации.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Мако-Трейд» (далее ООО «Мако-Трейд»).

В первой главе изложены теоретические аспекты учета, и документального оформления движения денежных средств.

Во второй главе представлены организационно – экономическая характеристика ооо «мако-трейд», проведен экспресс-анализ деятельности организации, рассмотрены основные положения бухгалтерского учета в организации.

В третьей главе дан анализ действующей системы бухгалтерского и налогового учета денежных средств, а также проведен анализ денежных потоков на предприятии, выявлены недостатки учета денежных средств в ооо «мако-трейд» и предложены пути устранения этих недостатков.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Теоретические основы учёта и анализа движения денежных средств	6
1.1 Сущность и функции денежных средств в рыночной экономике	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств в Российской Федерации	10
1.3 Основы учета денежных средств в организациях	16
1.4 Методика анализа денежных потоков организации	25
2 Экспресс-анализ деятельности ООО «Мако-Трейд»	35
2.1 Организационно – экономическая характеристика деятельности ООО «Мако-Трейд»	35
2.2 Оценка платежеспособности ООО «Мако-Трейд»	36
2.3 Организация бухгалтерского учета на предприятии	43
3 Бухгалтерский учет денежных средств и анализ денежных потоков в ООО «Мако-Трейд»	47
3.1 Организация бухгалтерского учета движения денежных средств на предприятии	47
3.2 Анализа денежных потоков организации	54
3.3 Совершенствование бухгалтерского учета движения денежных средств в организации	63
Заключение	68
Список использованной литературы	71
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Мако-Трейд»	76
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Мако-Трейд»	79
Приложение В Приказ об установлении лимита остатка кассы ООО «Мако-Трейд»	82
Приложение Г отчёт о проверке выпускной квалификационной работы на оригинальность в системе «Антиплагиат»	84

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Денежные средства – составная и наиболее важная часть оборотных активов. Денежные средства приходят к организации от клиентов за проданные товары и услуги, оказываемых банками в виде кредитов и прочих доходов. Денежные средства поступают в кассу в виде наличных денег и денежных документов, денежные средства также поступают в безналичном порядке на расчетные и специальные счета в банках, в выставленных аккредитивах. Учет денежных средств, их анализ, контроль за рациональным использованием и сохранностью являются приоритетными задачами каждого предприятия.

От успешного решения этой задачи зависит платежеспособности организации, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также погашение кредитов, своевременность платежей в бюджет и других расчетов.

Важную роль денег в обеспечении финансово-хозяйственной деятельности сложно переоценить, денежные средства это «абсолютно ликвидные активы», которые выполняют такие функции, как мера стоимости, средство обмена, накопления капитала.

В условиях рыночной экономики, основанной на принципе, что умелое использование средств может принести дополнительный доход, поиск дополнительных путей для выгодного размещения денежных средств становится весьма актуальным вопросом, волнующим многих. Поэтому организация должна постоянно думать о лучшем инвестировании временно свободных денежных средств для большей прибыли (банковские депозиты, ценные бумаги и прочие инвестиции).

Цель работы- определение направлений совершенствования бухгалтерского учета денежных средств и направления эффективности использования денежных потоков.

Для достижения поставленной цели, формулируются следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств;
- изучить нормативных документов и законов по учету денежных средств в организации
- проведение анализа денежных потоков организации по главам работы
- рассмотреть совершенствование бухгалтерского учета движения денежных средств в организации

Предмет исследования данной работы является бухгалтерский учет денежных средств в организации.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Мако-Трейд» (далее ООО «Мако-Трейд»).

Работа проводится по данным организации за период с 2013- 2015 годы.

Информационной базой исследования выступают законодательные и нормативные акты, научные работы по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту таких авторов как Г. В. Савицкой, Н. П. Любушина, С. Н. Щадилова, А. Д. Шеремета, И. А. Кондраков, и др., а также данные бухгалтерской и статистической отчетности предприятия.

В работе использовались такие общенаучные методы исследования, как метод анализа и синтеза; метод сравнения, дающий возможность сопоставить изучаемые процессы, их субъекты, объекты, способы и механизмы взаимодействия; исторический подход к объектам изучения (рассмотрение в процессе возникновения и развития); анализ документов, правовых актов, статистических данных.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Сущность и функции денежных средств в рыночной экономике

В современной рыночной экономике значение денег сложно переоценить.

Деньги играют важную роль в жизни каждого.

Деньги выполняют функцию универсального обменного механизма.

Исторически развитие обмена прошло длинный путь и сменило несколько форм:

1. Случайная (простая) (1 товар меняется на другой товар).
2. Развернутая, или полная (1 товар меняется на другой из множества товаров).
3. Общая форма стоимости (много разных товаров эквивалентно одному – посреднику) Затем находится товар, который обладает определенной стоимостью и их можно поменять на остальные товары (шкуры, соль, меха, скот, камни, бивни мамонта и др.). Множество товаров-эквивалентов противопоставлено этому товару и стоимость каждого товара не имеет определенного значения
4. Денежная форма (деньги как единая мера обмена). С течением времени у людей появился один товар, который можно было легко поменять на любой другой товар. Это как правило было золото или серебро. Преимущества такого обмена рассмотрим ниже:

- запасы ограничены, поэтому их стоимость высокая;
- деньги можно разделить;
- свойства драгоценных металлов (прочность, устойчивость к коррозии и деформации) привлекала людей.

Кроме этого выделяют:

1) реальную внутреннюю стоимость денег – это стоимость драгоценного материала. Из которого эти деньги были изготовлены и стоимость работы на их производство;

2) высокая степень доверия населения к деньгам выражается представительной стоимостью денег;

3) номинальную стоимость денег выражается стоимостью указанной на денежных знаках.

Сущность денег выражается в их специфичном виде и в их специфичных свойствах.

Сущность денег выражается в единстве 3-х свойств:

1) возможность непосредственной обмениваемой;

2) детализации меновой стоимости;

3) деньгами можно оценить стоимость времени.

В течение времени деньги имели вид металлических (медных, серебряных, золотых), бумажных, кредитных и электронных денег.

В самом начале своего появления чеканились только металлические деньги. Позже появились бумажные деньги. Бумажные деньги стали заменителем полноценных денег. Позже бумажные деньги заменили собой деньги металлического обращения и появились в обороте как заменители серебряных и золотых монет.

Согласно учебника Я.В. Соколова: «До того как внедрили бумажные деньги государство прошло длительный путь между выпуском первых монет (Лидия, VII век до н.э.) и первых бумажных денег (Китай, XII век, Европа и Америка – XVII-XVIII в.в. н.э.). В России бумажные деньги (ассигнации) были введены в 1769г.»¹

Сущность бумажных денег (казначейских билетов) заключается в том, что - денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и

¹ Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет для руководителя торгового предприятия. М. Проспект, 2014. С. 288.

обычно не разменные на металл, но наделенные государством принудительным курсом.

Государственное казначейство выступает эмитентом бумажных денег, либо эту функцию выполняет Центральный банк. Если эмитентом выступает казначейство то государство прямо использует выпуск бумажных денег для покрытия своих расходов. В случае когда эмитентом выступает Центральный банк случае государство это делает косвенно: ЦБ выпускает неразменные банкноты и предоставляет их в ссуду государству, которое направляет их на бюджетные расходы.

Еще одна разновидность денег это кредитные деньги. Так во время капитализма основным объектом меновых отношений стал не товар как таковой, а товарный капитал; роль денег стал выполнять не денежный товар, а денежный капитал. Таким образом, деньги выступают в форме денежного капитала, а денежный капитал – в форме кредитных денег.

Кредитные деньги прошли несколько стадий и видоизменялись: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки. Функции денег представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Функции денег

Функция	Свойства
1	2
Средство измерения ценности благ (мера стоимости).	В результате жизнедеятельности люди могут оценивать результаты своей деятельности (которыми они меняются) с помощью других оценок. В этом случае деньги выступают универсальной мерой стоимости, с помощью которых совершается большое количество расчетов. Деньги выступают всеобщим эквивалентом стоимости всех товаров. В этом случае формой проявления стоимости является установленная цена товара. Такую функцию выполняют идеальные деньги, т. е. те деньги которые мысленно представляемые покупателями.

Средство обращения товаров и услуг.	Деньги также выступают посредником при обмене различных товаров и услуг, благодаря чему стираются все барьеры: индивидуальные, количественные, временные и пространственные границы, присущие бартеру.
-------------------------------------	--

Продолжение таблицы 1

1	2
Средство накопления (сбережения денег для будущих рыночных активов)	Средство накопления (сбережения денег для будущих рыночных активов). Деньги являются средством накопления богатства. Этому способствуют такие функции денег, как: относительная дешевизна, удобство хранения и ликвидность делают деньги средством накопления богатства. В этом случае деньги являются очень удобной формой хранения богатства, поскольку деньги наиболее ликвидное имущество. За некоторыми исключениями владение деньгами не приносит денежного дохода, который осуществляется при хранении богатства, например, в форме недвижимого имущества. Между этим деньги имеют неоспоримое преимущество, выраженное в том, что они могут быть безотлагательно использованы для удовлетворения любого финансового обязательства.
Средство платежа.	В роли этой функции деньги применяются при: продаже товаров в кредит, выплате зарплаты работникам, оплаты налогов, коммунальных услуг. При выполнении функции денег как средства обращения также возникает встречное движение денег и товаров, а при использовании их в качестве средства платежа в этом движении случается остановка. В случае кредитных денег средством обращения выступают долговые бумаги.
Функция мировых денег.	«В 1867г. Парижским соглашением единственной формой мировых денег было признано золото. В 1970г. МВФ ввел первую международную денежную единицу – SDR (специальные права заимствования). Определяется на основе средневзвешенного курса валют 5 стран: США, Японии, Великобритании, Германии,

	Франции.» ^В 1979г. введена новая международная денежная единица ЭКЮ. Определяется на основе средневзвешенного курса валют 11 европейских стран. С 01.01.2000г. она заменена на евро.
--	---

Все эти функции связаны между собой логически и экономически, все они зависимы друг от друга и выражают свойства денег.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что денежные средства принадлежат к числу наиболее востребованных и быстро реализуемых средств предприятия. Денежные средства завершают кругооборот средств хозяйства и являются отправной точкой нового кругооборота, денежные операции носят массовый характер и очень распространены. Высокая ликвидность денежных средств и большой объем денежных операций делают денежные средства хозяйственной деятельности наиболее уязвимыми элементами.

В составе денежных средств наиболее наибольшей ликвидность обладают наличные деньги, движение которых совершается наличным путем. Денежные средства используются в таких операциях на предприятии как: как выдача заработной платы, покрытие административно-хозяйственных расходов, выдача денег в подотчет. Операции с наличными деньгами требуют частой проверки, осуществляемой четко разработанными методами.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств в Российской Федерации

Согласно учебника Ю.Н. Самохвалова: «Нормативное регулирование бухгалтерского учета регулируется сводом обязательных правил (стандартов) бухгалтерского учета и регулирует составления финансовой отчетности»²

Согласно тому-же учебнику Ю.Н. Самохвалова: «Нормативное регулирование учета денежных средств включает в себя:

- Правовое регулирование - осуществляется нормы права, содержащимися в соответствующих правилах;
- Методическое (юридическое и техническое) регулирование -

² Самохвалова, Ю.Н. Бухгалтерский учет в торговле. М. Инфра, 2013. С. 483.

предоставляет методические (техническое) регулирование, содержащиеся в соответствующих актах методического (правового и технического характера).»³

Это также важная роль в осуществлении регуляторной учета средств принадлежит к учетной политике организации и актов Минфина России разъяснительного характера (акты толкования).

На рисунке 1 представлена система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.



Рисунок 1 - Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.

В Российской Федерации в настоящее время существует довольно обширная база нормативно-правового регулирования учета денежных о

осуществления расчетов как в наличной-таки и в безналичной формах.

Таким образом, учет наличных денежных средств регулируется следующими нормативными документами (рис. 2):

«Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. №2н (ПБУ 3/2000)». Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. №2н (ПБУ 3/2000)

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. №49.

«Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации». Инструкция Центробанка РФ от 04.10.93 г. №18. (ред. от 26.02.96 г.)

Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ». Приказ Центробанка РФ от 05.01.98 г. №14-П. 6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. №529.

Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 N 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»

Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ №14-П от 22.01.99 г.

Рисунок 2 - Система нормативного регулирования бухгалтерского учета наличных денежных средств и наличных расчетов в РФ.

Нормативные документы регулирующие учет расчетных операций,

представлены на рисунке 3.

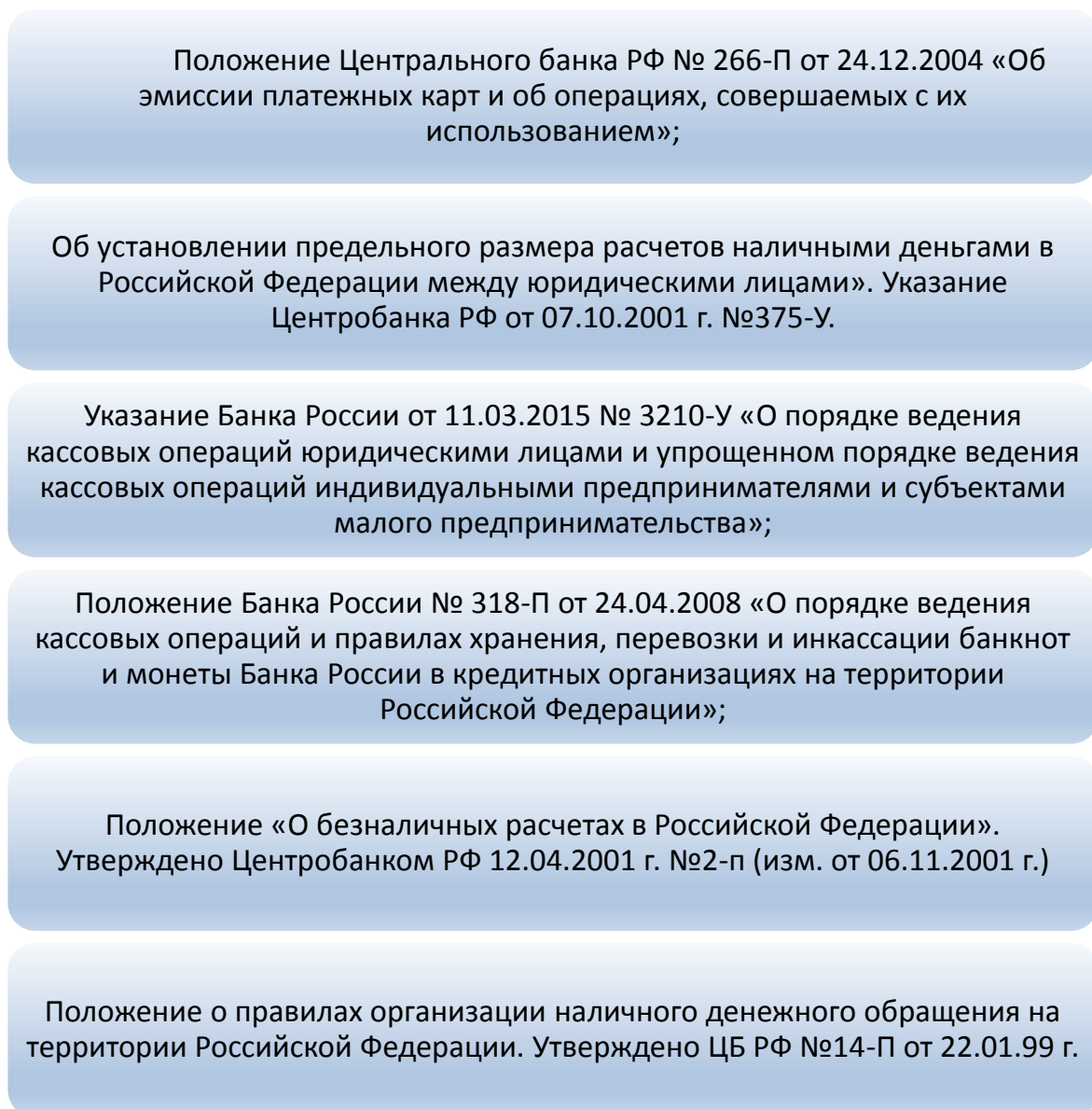


Рисунок 3 - Система нормативного регулирования бухгалтерского учета безналичных денежных средств и безналичных расчетов в РФ.

Имеющиеся средства юридических лиц, должны храниться на банковских счетах. Процедура открытия счетов в банках для юридических лиц определена в Инструкции Банка России № 153-И от 30.05.2015. Количество счетов, которые могут быть открыты в любой кредитной организации не

ограничивается. Организация обслуживания в банке осуществляется на основании договора банковского счета, который устанавливает обязанности банка и клиента, порядок расчетов.

Банк обязан в соответствии с договором, заключенным с клиентом осуществлять зачисления средств, поступающих на счета клиента, осуществлять переводы и выдачи наличных средств со счета по распоряжению клиента и осуществлять другие операции. За услуги банка для проведения операций с денежными средствами на счете клиента будет взиматься плата в соответствии с условиями заключенного договора банковского счета.

Согласно учебника Н. П. Кондракова: «Банк не списывает средства со счета клиента только по распоряжению владельца счета. На денежные средства может быть обращено взыскание, и тогда платежи производится на основании исполнительных документов».⁴

Согласно учебника С.Н. Щадилова: «Расчетными (платежными) документами являются платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера. Перечень и описание их реквизитов приведены в Положении Банка России № 383-П от 19.06.2013 «О правилах осуществления перевода денежных средств».⁵

К нормативным документам, регулирующим порядок осуществления операций с иностранной валютой, относятся:

1. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
2. Инструкция Банка России № 111-И от 30.03.2004 «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств,

⁴ Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет. М. Проспект, 2014. С. 504.

⁵ Щадилова, С. Н. Бухгалтерский учет для всех: учебное пособие. М. Дело и Сервис, 2015. С. 208.

стоимость которых выражена в иностранной валюте» (утверждено приказом Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 2N 154-н (ПБУ 3/2006): «устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений.»⁶

Согласно учебника Н. П. Кондракова: «Для формирования информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранной валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах, открытых в банках, предназначены счета раздела 5 «Денежные средства» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению (утверждены Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н)».

Системы регулирующего контроля бухгалтерского учета разработаны в разное время, поэтому некоторые из них противоречат друг другу. В этом контексте, организации должны руководствоваться следующими правилами при использовании этих правил на практике:

- в случае разногласия между нормативными актами разного иерархического уровня приоритетным является соблюдение нормативных документов более высокого уровня, независимо от даты его утверждения (вступление в силу);

- в случае разногласия между нормативными актами одинакового иерархического уровня приоритетным является соблюдение нормативных документов имеющих более позднюю дату утверждения (вступление в силу) (основание: письмо от Министерства финансов Российской Федерации от 23.08.2001 г. № 16-00-12).

⁶ Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет. С. 504.

Таким образом, обзор нормативно-правовой базы приводит к выводу, что он огромный, сложный и в условиях рыночной экономике является динамичным. Для того чтобы быть в курсе необходимо постоянно следить за его обновлениями.

1.3 Основы учета денежных средств в организациях

По мнению Н.В. Пошерстника: «Денежные средства представляют собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в ее кассе в виде наличных денег и денежных документов, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводов в пути и др.»⁷

От размера имеющегося в распоряжение организации количества денежных средств зависит ликвидность и платежеспособность деятельности предприятия.

Денежные средства пребывают в неизменном перемещении.

Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, с клиентами и заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, с банками, с работниками, с различными физическими и юридическими лицами. По мнению С. Н. Щадилова: «Платежеспособными считаются организации, владеющие необходимым количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Однако каждые излишние запасы валютных средств приводят к замедлению их оборота, а в критериях стагнации экономики - и к прямым утратам за счет их обесценивания. Потому эффективное управление валютными потоками имеет важное значение для предпринимательской деятельности организации».⁸

Все это придает особое значение учету денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

⁷ Пошерстник, Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. М. Проспект, 2015. С. 552.

⁸ Щадилова, С. Н. Бухгалтерский учет для всех. С. 208.

Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т.д.»⁹

Согласно учебника Н. П. Кондракова: «Главными функциями бухгалтерского аппарата по учету денежных средств считается обеспечение контроля за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины, эффективностью применения личных и заемных средств, обеспечение сохранности валютной наличности и документов в кассе.»¹⁰ Потому главными задачами бухгалтерского учета денежных средств считаются:

- контроль правильности документального оформления, законности и необходимости операций с наличными и безналичными денежными средствами, законное и своевременное отображение их в учете;

- обеспечение сохранности валютных средств и документов в кассе, постоянное проведение инвентаризаций, анализ их результатов и организация актуального взыскания с виновников недостач;

- обеспечение оперативности, полноты и правдивости расчетов сообразно всем видам платежей и поступлений, взимание дебиторской и погашение кредиторской задолженностей;

- обнаружение способностей более рационального применения и инвестирования свободных валютных средств.

«Все кассовые операции обязаны оформляться унифицированными формами первичной учетной документации.»¹¹

Факт хоть какого-либо получения наличных денежных средств в кассу организации оформляются приходным кассовым ордерам - ПКО (форма №КО-1).

Ордер выписывается на основании соответственных оправдательных документов.

Согласно учебника Н. П. Кондракова: «Наличные деньги из кассы

⁹ Пошерстник, Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии..С. 552.

¹⁰ Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет. С. 504.

¹¹ Щадилова, С. Н. Бухгалтерский учет для всех. С. 208.

выдаются по расходным кассовым ордерам РКО (форма №КО-2) или по другим документам (платежным ведомостям, счетам, заявлениям на выдачу денег и др.) с наложением на них специального штампа «оплачено» с целью исключения повторного проведения документа. Прием и выдача денег по кассовым ордерам производится только в день их составления.»

Журнал регистрации сооружен таковым образом, что по его данным контролируются целевое предназначение приобретенных и израсходованных денежных средств организацией, согласно ему присваиваются номера кассовым документам, проверяется полнота сделанных кассиром операций.

Согласно учебника С. Н. Щадилова: «Учет и перемещение средств в кассе проводится кассиром в кассовой книге (форма №КО-4. Любая организация ведет лишь 1 кассовую книгу, которая обязана быть прошнурована, пронумерована и скреплена печатью организации. Контроль за безошибочным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.»¹²

В сроки, поставленные руководителем организации, а еще при смене кассиров делается внезапная проверка денежных средств и остальных ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сравнивают с данными учета согласно кассовой книге. Для осуществления проверки кассы указом управляющего организации назначается комиссия, которая утверждает результаты инвентаризации. При обнаружении ревизией недостачи либо избытка ценностей в кассе в акте показывают их отклонения и обстоятельства возникновения.

В современных условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна проводиться проверка верности работы программных средств обработки кассовых документов.

Согласно учебника С. Н. Щадилова: «Обязанность за соблюдением Порядка ведения кассовых операций возлагается на управляющих организаций, главных бухгалтеров и кассиров. Лица, виновные в неоднократном

¹² Там же. С. 208.

несоблюдении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в согласовании с законодательством РФ. Порядок ведения кассовых операций регулярно проверяют банки (никак не реже 1-го раза в 2 года).»¹³

Согласно учебника Н. П. Кондракова: «Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет данного счета записывают прибытие денежных средств в кассу, в кредит - выбытие денежных средств из кассы. Счета, корреспондирующие со счетом 50, бухгалтер показывает в первичных кассовых документах до совершения самой кассовой операции, а потом их переносят из документов в кассовую книгу.»¹⁴

К счету 50 «Касса» могут существовать субсчета:

«Касса организации»;

«Операционная касса»;

«Денежные документы» и др.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. В случае, если организация совершает кассовые операции с заграничной валютой, то к счету 50 обязаны быть раскрыты надлежащие субсчета для обособленного учета перемещения наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» предусматривают присутствие и перемещение денежных средств в кассах эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах сохранения билетов, кассах филиалов связи и т.п. Данный субсчет открывается организациями (в частности, организациями автотранспорта и связи) при надобности.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» предусматриваются оказавшиеся в кассе организации почтовые марки, векселя, оплаченные авиабилеты и остальные ценные денежные документы. Денежные документы отражаются в сумме фактических издержек на их приобретение.

¹³ Пошерстник, Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. С. 552.

¹⁴ Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет: учебник. С. 504.

Аналитический учет ценных документов проводится сообразно их видам.

В том случае, если денежные документы получает кассир (очень известная практика), в учете совершают проводку:

Дт 50-3 «Денежные документы» Кт 50 «Касса» - на необходимую сумму денежных документов, приобретенных за наличный расчет.

При выбытии денежных документов кредитуется счет 50 и дебетуется счет учета источников возмещения издержек, к примеру:

Дт 84 «Нераспределенная выручка (необеспеченный убыток)» Кт 50 «Касса» - на необходимую сумму цены путевок в оздоровительные учреждения, оплачиваемых за счет чистой прибыли организации;

Дт 26 «Общехозяйственные расходы» Кт 50 «Касса» - на необходимую сумму цены почтовых марок, использованных для пересылки корреспонденции.

Если почтовые марки выдаются должностным лицам (к примеру, секретарю) для постепенного применения, то в учете таковая выдача оформляется как выдача подотчетных сумм:

Дт 71 «Расчеты с подотчетными личиками» Кт 50 «Касса».

На общехозяйственные затраты цену марок списывается следующей проводкой по мере использования:

Дт 26 «Общехозяйственные расходы» Кт 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Кассовые операции записывают по кредиту счета 50 и отображают в журнале-ордере №1. Обороты по дебету данного счета проставляют в различных журналах-ордерах, и, кроме такого, эти обороты контролируются ведомостью №1. Базой для заполнения журнала-ордера №1 и ведомости №1 служат отчеты кассира. Любому отчету в регистре отводится 1 строчка независимо от периода, за который составлен кассовый отчет. Количество занятых строчек в журнале-ордере и ведомости обязано соответствовать количеству сданных кассиром отчетов.

Аналитический учет кассовых операций проводится в соответствии с данными операционной кассы с открытием отдельной кассовой книги.

«Денежные средства организаций, хранящиеся на расчетных и валютных счетах, отражаются соответственно на активных синтетических счетах 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета.»»¹⁵

Счет 51 специализирован для обобщения информации о наличии и перемещении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

«Счет 52 предназначен для обобщения информации о наличии и перемещении денежных средств в иностранных валютах на денежных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.»¹⁶

«По дебету счетов 51 и 52 демонстрируют поступление денежных средств на расчетные и валютные счета организации. По кредиту счетов 51 и 52 отображают списание валютных средств с расчетных и валютных счетов организации. Операции по валютному и денежному счетам отражают в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.»¹⁷

Аналитический учет по счету 51 ведется по каждому расчетному счету.

К счету 52 «Денежные счета» могут быть открыты субсчета:

«Валютные счета внутри страны»;

«Валютные счета за рубежом».

Аналитический учет по счету 52 ведется в соответствии каждому счету, открытому для сохранения валютных средств в заграничной валюте.

«Суммы, неверно отнесенные в кредит либо дебет расчетного и валютного счетов организации и выявленные при проверке выписок кредитной организации, учитывают на счете 76 «Подсчеты с различными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям.»»

Счет 55 «Специальные счета в банках» специализирован для обобщения информации о наличии и перемещении денежных средств в аккредитивах,

¹⁵ Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет: учебник. С. 504.

¹⁶ Пошерстник, Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. 2015. С. 552.

¹⁷ Щадилова, С. Н. Бухгалтерский учет для всех. 2015. С. 208.

чековых книжках, других платежных документах (не считая векселей) на текущих, особенных и других специальных счетах, а еще о перемещении средств целевого финансирования в той их доли, которая подлежит обособленному отражению.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть раскрыты субсчета:

- «Аккредитивы»;
- «Чековые книжки»;
- «Депозитные счета» и др.

«На субсчете 55-1 «Аккредитивы» предусматривается перемещение средств, находящихся в аккредитивах».¹⁸

Поступление денежных средств в аккредитивы отображается по дебету счета 55 и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и остальных подобных счетов.

«Принятые на учет по счету 55 средства в аккредитивах списывают по мере их применения (сообразно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Неиспользованные средства в аккредитивах после возвращения кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, отображают по кредиту счета 55 в корреспонденции со счетом 51 либо 52.»¹⁹

Аналитический учет по субсчету 55-1 проводится по любому выставленному организацией аккредитиву.

«На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывают перемещение средств, находящихся в чековых книжках. Депонирование средств при выдаче чековых книг отображают по дебету счета 55 и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и остальных подобных счетов.»²⁰

Суммы по приобретенным в кредитной организации чековым книжкам спишут по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в сумме закрытия

¹⁸ Самохвалова, Ю.Н. Бухгалтерский учет в торговле. С. 483.

¹⁹ Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. С. 552.

²⁰ Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет. М. Проспект, 2014. С. 384.

кредитной организацией предъявленных ей чеков (по выпискам кредитной организации), с кредита счета 55 в дебет счетов учета расчетов (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.). «Суммы по чекам, выданным, но никак не оплаченным кредитной организацией (никак не предъявленным к оплате), остаются на счете 55; сальдо по субсчету 55-2 обязано соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным чекам (неиспользованным) отображают по кредиту счета 55 в корреспонденции со счетом 51 либо 52.»²¹ Аналитический учет по субсчету 55-2 проводится по каждой полученной чековой книжке. На субсчете 55-3 «Депозитные счета» предусматривают перемещение средств, внесенных организацией в банковские и остальные взносы.

Перечисление денежных средств во вклады отображается организацией по дебету счета 55 в корреспонденции со счетом 51 либо 52. При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи. Аналитический учет по субсчету 55-3 проводится по любому взносу.

« На отдельных субсчетах, раскрываемых к счету 55 «Специальные счета в банках», предусматривается перемещение изолированно хранящихся в кредитной организации средств целевого финансирования, в частности, поступивших средств на капитальные инвестиции, аккумулируемых и расходующихся организацией со счета».²²

Время от времени в предпринимательской деятельности организации появляется разрыв во времени между зачислением средств на расчетный счет в учреждении банка и списанием их из кассы (инкассация). Для данных целей употребляют счет 57 «Переводы в пути». Базой для принятия данных сумм сообразно данному счету считаются квитанции учреждений банков и почтовых отделений, 2-ые экземпляры сопроводительной ведомости к сумме денежной выручки.

²¹ Самохвалова, Ю.Н. Бухгалтерский учет в торговле. С. 483.

²² Щадилова, С.Н. Бухгалтерский учет для всех.. С. 208.

Ниже приведена таблица 2 типовых корреспонденции счетов по учету денежных средств.

Таблица 2 - Типовая корреспонденция счетов по учету денежных средств

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дт	Кт
Получена кассу выручка из операционной кассы	50-1	50-2
С расчетного счета поступили в кассу предприятия денежные средства для выплаты заработной платы	50-1	51
В кассу предприятия поступили денежные средства. Числящиеся как в пути	50-1	57
Возвращены в кассу денежные средства от поставщика	50	60
В кассу предприятия поступил денежные средства от покупателей	50	62
Возвращены в кассу денежные средства излишне выданные на заработную плату	50	70
Возвращены неизрасходованные денежные средства от подотчётников	50	71
Из кассы сдана выручка на расчетный счет	51	50
Из кассы выданы денежные средства в оплату поставщикам	50	60
Из кассы выдана заработная плата	70	50
При инвентаризации выявлена недостача денежных средств	94	50
Денежные средства из кассы выданы в подотчет	71	50

Не реже 1-го раза в месяц (в согласовании с приказом №49 Минфина РФ от 13 июня 1995 года «О утверждении методических указаний сообразно инвентаризации имущества и денежных обязательств» и «Порядком ведения кассовых операций») обязана проводиться инвентаризация кассы. Итоги инвентаризации оформляются актом. Избытки, обнаруженные в кассе, зачисляются в доход компании: Дт 50 «Касса» Кт 91/1 «Прочие доходы».

Недостачи относятся на материально-ответственное лицо (кассира).

При этом в учете организации оформляются последующие проводки:

- При обнаружении недостачи: Дт 94 «Недостачи, утраты от порчи ценностей» Кт 50 «Касса».

- Обнаруженная недостача относится на материально-ответственное лицо: Дт73/3 «Подсчеты по возмещению материального вреда» Кт 94 «Недостачи, потери от порчи ценностей».

- Внесено наличными в кассу в погашение задолженности по недостаче:

Дт 50 «Касса» Кт 73/3 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

- Удержано из заработной платы в погашение недостачи: Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 73/3 «Расчеты по возмещению материального вреда».

Таким образом, нами были рассмотрены основные положения учета наличных и безналичных денежных средств организаций. Рассмотрены типовые операции по учету денежных средств организации, изучены счета для учета денежных средств в организациях.

1.4 Методика анализа денежных потоков организации

Согласно учебника по редакцией А.Д. Шеремет: «Денежные потоки - поступившие и выплаченные предприятием денежные средства за определенный период времени. Положительный денежный поток формируют денежные средства, поступившие в экономический субъект по итогам за соответствующий период, например, поступления от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг. Отрицательный денежный поток формируют денежные средства, затрачиваемые экономическим субъектом в соответствующий период, например, инвестиции, возврат кредита, затраты на сырьё, энергию, материалы и другие».²³

Основными задачами анализа денежных средств являются:

- Оценка оптимальных объемов денежных потоков организации;
- Оценка денежных потоков экономической деятельности;
- Оценка состава, структуры, направления движения денежных средств;
- Источники установление доходов и расходов денежных средств;
- Идентификация и измерение влияния различных факторов на денежные потоки, а также всестороннее изучение факторов, которые имеют влияние на денежные потоки прямого и косвенного воздействия;
- Установление причины отклонения чистого денежного потока от чистой прибыли;

²³ Шеремет, А. Д. Аудит. М. ИНФРА, 2015. С. 448.

- Расчет уровня достаточности денежных потоков;
- Оценка динамики денежных потоков и определение баланса денежных притоков и оттоков в объеме и в сроки;
- Выявление и оценка резервов улучшения использования средств, поддержание достаточного уровня ликвидности;
- Разработка предложений по реализации положений более эффективного использования средств.

Для этого используют информацию по организации, содержащуюся в отчетах организации и ряд другой информации, выбранной из статистических и бухгалтерских форм отчетности, представляемых организацией в соответствии с действующим законодательством.²⁴

Информационной базой анализа являются «Бухгалтерский баланс» предприятия и «Отчет о движении денежных средств».

Согласно учебника С.Н. Щадилова: «Отчет о движении денежных средств — это документ, в котором отражаются поступление, расходование и нетто-изменения денежных средств в ходе текущей хозяйственной деятельности, а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период. Эти изменения отражаются так, что позволяют установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.»²⁵

Основное направление деятельности - это деятельность компании, приносящая доход и не связанная с инвестициями и финансами.

Основные направления притока денежных средств от операционной деятельности:

1. Выручка от реализации продукции, работ и услуг.
2. Авансы, полученные от клиентов.
3. Прочие доходы (возврат сумм от поставщиков; суммы, предоставленные лицам, подотчетных) .

²⁴ Алексеева, А. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М. КноРус, 2015. С. 718.

²⁵ Щадилова, С. Н. Бухгалтерский учет для всех. С. 208.

Основные направления оттока денежных средств от операционной деятельности:

1. Платежи по счету поставщикам и подрядчикам.
2. Выплата заработной платы.
3. Взносы на социальное страхование и внебюджетные фонды.
4. Платежи в бюджет в виде налогов.
5. Выплата процентов по кредиту.
6. Предоплаты.

Поскольку основным видом деятельности является текущая деятельность организации, она должен быть основным источником средств.

Согласно учебника П.С. Безруких: «Инвестиционная деятельность связана с реализацией и приобретением имущества долгосрочного использования. Сведения о движении денежных средств, связанных с инвестиционной деятельностью, отражают расходы на приобретение ресурсов, которые создадут в будущем приток денежных средств и получение прибыли».²⁶

Основные направления притока денежных средств от инвестиционной деятельности:

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

Основные направления оттока денежных средств от инвестиционной деятельности:

1. Приобретение долгосрочного использования имущества (основных средств, нематериальных активов) .
2. Капитальные вложения.
3. Долгосрочные инвестиции.

²⁶ Безруких, П.С. Бухгалтерский учет. М. ИНФРА, 2014. С. 624.

Инвестиционная активность, как правило, приводит к оттоку денежных средств временно, а затем приносить прибыль в течение долгосрочного периода.

Поэтому при принятии решения об инвестировании организации целесообразно просчитать экономическую эффективность и срок окупаемости вложений.

По мнению Г. Ю. Касьянова: «Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств предприятия. Считается, что компания осуществляет финансовую деятельность, если она получает ресурсы от своих акционеров (эмиссия акций), возвращает ресурсы акционерам (выплата дивидендов), взяв кредиты от кредиторов и выплачивает сумму, полученную в качестве кредита. Информация о движении денежных средств, связанных с финансовой деятельностью, позволяет прогнозировать будущую сумму денег, которая будет иметь право дистрибуторам капитал предприятия».²⁷

Направления поступления денежных средств от финансовой деятельности:

1. Получение дивидендов по акциям и процентов по облигациям.
2. Это кредиты и займы.
3. Выпуск акций, облигаций.

Направления поступления денежных средств от финансовой деятельности:

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

Финансовые мероприятия, направлены на увеличение средств, имеющихся в распоряжении компании для финансового обеспечения основной и инвестиционной деятельности.

²⁷ Касьянова, Г.Ю. Торговля: бухгалтерский и налоговый учет у инвестора. М. АБАК, 2014. С. 328.

Не вызывают отток денежных средств хозяйственные операции, связанные с расчетом амортизации основных средств, нематериальных активов, которые уменьшают сумму финансового результата.

«Отчет о движении денежных очень важная информация для управления организацией, так и для ее инвесторов и кредиторов. Инвесторы и кредиторы используют отчет чтобы изучить вопрос, достаточно ли денежных средств, чтобы погасить долги, выплатить дивиденды организации.»²⁸

Отчет о движении денежных потоков содержит информацию о величине начального, конечного и чистого остатка денежных средств организации, а также чистых денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

«По видам деятельности включает в себя информацию о том, сколько и из каких источников организация получала деньги и, как и где они были потрачены в течение отчетного периода.»²⁹

Денежные потоки сгруппированы в отчете в трех областях: текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

«Начальное сальдо - остаток денежных средств организации на начало отчетного периода, который отражает сумму денежных средств, которые были получены организацией, но не потраченные в прошлом периоде.»³⁰

«Чистый остаток, или чистые денежные средства в любое время испытательного периода определяется как разница между полученными и, потраченными в этот период денежными средствами.»³¹

Конечное сальдо - остаток денежных средств организации на конец отчетного периода, в том числе от первоначальной суммы и чистого остатка денежных средств организации.

Отчет о движении денежных - совокупность показателей, характеризующих поток денежных средств за отчетный период.

²⁸ Алексеева, А. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. С. 718.

²⁹ Безруких, П.С. Бухгалтерский учет. С. 624.

³⁰ Щадилова, С. Н. Бухгалтерский учет для всех. С. 208.

³¹ Пошерстник, Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. С. 552.

Приток (отток) - Увеличение (уменьшение) денежных средств в результате хозяйственной деятельности отдельных видов деятельности или сделок.

«Денежные средства - включают денежные средства в кассе и на счетах в банках, депозиты, сделанные на «по требованию». Депозиты в банках являются краткосрочные или долгосрочные финансовые вложения.»³²

Величина чистого притока (оттока) денежных средств рассчитывается так:

$$\pm \Delta O = O_k - O_n \quad (1)$$

где, $\pm \Delta O$ - величина чистого притока (оттока);

O_k - остаток на конец периода;

O_n - остаток на начало периода.

Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, необходимых для оценки:

- организации перспективных возможностей для создания положительного денежного потока (превышение доходов над расходами);
- способности организации выполнять свои обязательства по расчетам с кредиторами, по выплате дивидендов и иных платежей;
- необходимости дополнительного привлечения средств со стороны;
- причин разницы между чистым доходом организации и расходами организации;
- эффективности операций по финансированию сделок по организации и инвестиций в денежной и неденежной формах.

Согласно учебника П.С. Безруких: «Одним из условий финансового благополучия организации является приток денежных средств. Однако чрезмерное количество денег говорит, что организация теряет денежные средства в результате инфляции и девальвации. Отчет о движении денежных

³² Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет. С. 504.

потоков обобщает движение денежных средств за отчетный период, с тем чтобы получить более подробную информацию о результатах производственно-хозяйственной деятельности организации, ее инвестиционной и финансовой деятельности».³³

В отчете содержится информация, дополняющая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

В частности, в этом отчете содержится информация о том обеспечила или не обеспечила деятельность организации получение рентабельности, достаточного денежного потока, что способствует расширению деятельности, или, по крайней мере, что позволяет им продолжать деятельность на том же уровне. Наконец, в отчете дается представление о деятельности организации по привлечению финансовых ресурсов для финансирования своего развития и на другие потребности.

«В международной практике существует два способа составления отчета о движении денежных средств - прямой и косвенный.»³⁴

Прямой метод позволяет измерить прямой денежные потоки прямой денежный отток.

Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом

Наименование показателя	Порядок расчета	Удельный вес, %
Остаток денежных средств на начало отчетного года	Он	-
Средства, полученные от покупателей	В	$V / Пдс \times 100\%$
Прочие доходы	Пд	$Пд / Пдс \times 100\%$
Поступило денежных средств, всего	$Пдс = В + Пд$	100
Расходы на закупку товара	Рз	$Рз / Рдс \times 100\%$
Расходы на заработную плату	Рзп	$Рзп / Рдс \times 100\%$
Другие расходы	Рд	$Рд / Рдс \times 100\%$
Израсходовано денежных средств, Всего	$Рдс = Рз + Рзп + Рд$	100
Остаток денежных средств на конец отчетного года	$Ок = Он \pm \Delta ДС$	-

³³ Безруких, П.С. Бухгалтерский учет. С. 624.

³⁴ Алексеева, А. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. С. 718.

Прямой метод анализа денежных потоков имеет недостаток: он не позволяет выявить взаимосвязь изменения чистой прибыли с изменением остатка денежных средств. Для этой цели применяется косвенный метод анализа денежных средств, который заключается в корректировке величины чистой прибыли на сумму хозяйственных операций, влияющих на движение денежных средств:

- Чистая прибыль увеличивается на сумму начисленной амортизации ($A_{\text{Мос}}$), резервов предстоящих расходов и платежей (стр. 650 баланса), расходов будущих периодов (стр. 216 баланса), других расходов, не связанных с оттоком денежных средств (источником анализа служит учётная политика организации и аналитические данные о затратах);

- Чистая прибыль увеличивается на величину уменьшения активов (если имело место реализация основных средств, материалов, нематериальных активов, погашение дебиторской задолженности, то по данным строкам баланса будет наблюдаться уменьшение активов);

- Чистая прибыль увеличивается на сумму увеличения обязательств (увеличение всей кредиторской задолженности) и уменьшается на сумму сокращения обязательств (погашение кредиторской задолженности связано с оттоком денежных средств).

«Косвенный метод составления отчётности даёт лишь косвенное представление о величине денежного потока, не включая валовых поступлений и расходов основного производства - хозяйственной деятельности.»³⁵

«При косвенном методе финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировок стоимости денег с течением времени.»³⁶

На первом этапе устанавливается соответствие между финансовым результатом и его собственным оборотного капитала. Чтобы сделать это, необходимо обратить влияние на финансовый результат. «Во втором этапе

³⁵ Безруких П.С. Бухгалтерский учет. С. 624.

³⁶ Алексеева, А. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. С. 718.

устанавливаются соответствующие изменения оборотного капитала и собственных средств. Необходимо определить, каким образом изменение в каждой статье оборотного капитала отразилось на денежную наличность организации.»³⁷ На третьем этапе формируется комплексный вывод по полученным при исследовании результатам. Эффективность управления денежными средствами может оцениваться также с помощью относительных показателей в таблице 4.

Таблица 4 - Относительные показатели эффективности использования денежных средств

Наименование коэффициента	Формула	Условные обозначения	Экономическая характеристика
1. Коэффициент общей платёжеспособности	$K_{\text{плат}} = (ДС_{\text{н}} + ДС_{\text{пост}}) / ДС_{\text{расх}}$	ДС _н – остаток денежных средств на начало периода ДС _{пост} – поступление денежных средств ДС _{расх} – расход денежных средств за период	Сколько рублей поступивших денежных средств (включая остаток на начало периода) приходится на 1 руб. выплаченных денежных средств. ≥ 1
2. Рентабельность притока денежных средств	$R_{\text{пост ДС}} = ЧП / ДС_{\text{пост}}$	ЧП – чистая прибыль организации	Сколько чистой прибыли приходится на 1 руб. поступивших в отчётном периоде денежных средств
3. Рентабельность оттока денежных средств	$R_{\text{расх ДС}} = ЧП / ДС_{\text{расх}}$		Сколько чистой прибыли приходится на 1 руб. оттока денежных средств
4. Коэффициент соотношения положительных и отрицательных денежных потоков	$K_{\text{ДП}} = ДП_{\text{пост}} / ДП_{\text{расх}}$		Сколько рублей поступивших денежных средств приходится на 1 руб. израсходованных денежных средств
5. Коэффициент эффективности денежных потоков	$K_{\text{ЭДП}} = ЧДП / ДС_{\text{расх}}$	ЧДП – чистый денежный поток	Сколько рублей чистого денежного потока приходится на 1 руб. оттока денежных средств

Таким образом, исследования, проведенные в первой главе, содержат следующие выводы:

Денежные средства организации включают в себя:

³⁷ Безруких, П.С. Бухгалтерский учет. С. 624.

- Денежные средства и документы в кассе организации;
- Средства на расчетных и прочих счетах организации.

Управление величиной денежных средств в организации это важный инструмент управления денежными потоками, контроль безопасности и эффективного использования средств для поддержания ежедневной платежеспособности организации.

Платежеспособность компании - это одна из важнейших характеристик финансового положения организации, которая определяется количеством денег, имеющихся в распоряжении организации по оценке платежеспособности организации определяется на конкретную дату.

2 ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «МАКО-ТРЕЙД»

2.1 Организационно – экономическая характеристика деятельности ООО «Мако-Трейд»

Основными видами деятельности ООО «МАКО-Трейд являются: оптовая и розничная торговля мебельной фурнитурой, изготовление корпусной мебели на заказ.

ООО «Мако-Трейд» основано в 2009 году, основная цель деятельности общества – получение прибыли.

Основные показатели деятельности организации в динамике за три года представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Мако-Трейд»

Показатели	2013г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное изменение в 2015 г. по сравнению с	
				2013 г.	2014 г.
1. Выручка от реализации, тыс. руб.	67564	88479	73376	5812	-15103
2. Себестоимость продукции, тыс. руб.	58913	72846	60465	1552	-12381
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.	8495	15519	12346	3851	-3173
4. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	8408	15407	12220	3812	-3187
5. Рентабельность продаж, %	12,57	17,41	16,65	4,08	-0,76
6. Численность, чел	53	61	73	20	12
7. Среднегодовой фонд оплаты труда, тыс. руб.	12084	15372	22776	10692	7404
8. Среднегодовая заработная плата, тыс. руб	19000	21000	26000	7000	5000
9. Фондоотдача, руб.	3,12	2,82	2,03	- 1,09	- 0,79
10. Производительность труда, тыс. руб.	1274,79	1450,48	1005,15	- 269,64	- 445,33

Таким образом, из данных анализа видно, что ООО «Мако-Трейд» является прибыльным, в 2015 году наблюдается снижение прибыли и рентабельности продаж по сравнению с 2014 г.

На предприятии наблюдается рост среднесписочной численности и среднегодовой заработной платы. Численность персонала в 2015 году выше чем в 2013 году на 20 человек, по сравнению с 2014 годом на 12 человек. Среднегодовая заработная плата в 2015 году выше чем в 2013 году на 7000 тыс. руб., по сравнению с 2013 годом выше на 5000 тыс. руб.

Однако производительность труда в 2015 году по сравнению с 2013 годом снизилась на 269,64 тыс. руб., а по сравнению с 2014 годом производительность труда ниже на 445,33 тыс. руб. Фондоотдача в 2015 году по сравнению с 2013 годом также снизилась на 1,09 руб., по сравнению с 2014 годом снизилась на 0,79 руб.

2.2 Оценка платежеспособности ООО «Мако-Трейд»

Проведем вертикальный, горизонтальный и коэффициентный анализы деятельности фирмы.

Горизонтальный анализ баланса ООО «Мако-Трейд» за 2013, 2014 и 2015 годы. приведен в таблице 6.

Таблица 6 - Горизонтальный анализ баланса ООО «Мако-Трейд»

Показатели	2013 г.	2014 г.	Изменение 2014 г. к 2013 г.		2015 г.	Изменение 2015 г. к 2014 г.	
			абсолютное (сумма)	относительное (Темп роста,%)		абсолютное (сумма)	Относительное (Темп роста,%)
Актив:							
<i>Внеоборотные активы:</i>	21795	21325	-470	-2,16	39217	17892	83,90
Основные средства	21654	31325	9671	44,66	36199	4874	15,56
Отложенные налоговые активы	141	345	204	144,68	3018	2673	774,78
<i>Оборотные активы:</i>	10478	23035	12557	119,84	42148	19113	82,97
Запасы	10236	21654	11418	111,55	39217	17563	81,11

Дебиторская задолженность	114	125	11	9,65	1475	1350	1080,00
---------------------------	-----	-----	----	------	------	------	---------

Продолжение таблицы 6

Денежные средства	128	1256	1128	881,25	1456	200	15,92
Активы (всего)	32273	54705	22432	69,51	81365	26660	48,73
Пассив:							
Капитал и резервы:	1241	1466	225	18,13	1846	380	25,92
Уставный капитал	10	10	0	0,00	10	0	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1231	1456	225	18,28	1836	380	26,10
Долгосрочные обязательства:	1241	0	-1241	-100,00	0	-	-
Заемные средства	1241	0	-1241	-100,00	0	-	-
Краткосрочные обязательства:	31032	53239	22207	71,56	78278	25039	47,03
Заемные средства	0	1234	1234	-	-	-1234	-100,00
Кредиторская задолженность	31032	52005	20973	67,59	78278	26273	50,52
Пассивы (всего)	32273	54705	22432	69,51	81365	26660	-51,26

На основании таблицы 4 можно сделать следующие выводы: в 2015 году произошло увеличение общей стоимости имущества компании более чем на 83 %, это произошло в связи с приобретением новой техники.

Стоимость основных средств увеличилась более чем на 15 %, так как приобреталось буровое оборудование. Запасы возросли на 81 %, так как осваивают новые рынки реализации продукции, потребовались закупки материалов. Увеличение дебиторской задолженности почти на 1080 % вызвано тем, что компания всё больше развивалась и привлекала покупателей. Но из-за

разных систем кредитования не все денежные средства за выполненные работы сразу поступали на счет компании.

Так же у компании ООО «Мако-Трейд» есть крупные фирмы-покупатели, которые давно сотрудничают с ООО «Мако-Трейд» в связи с этим компания предоставляет им рассрочку платежа и кредиты на большие суммы денег. Поэтому возникает такая задолженность.

В 2015 году уставной капитал не изменился, а значит, увеличение собственных средств произошло за счет роста нераспределенной прибыли почти на 27 %. Долгосрочные обязательства снизились на 100 %. Увеличение кредиторской задолженности на 50 %, в основном за счет увеличения расчетов с поставщиками и подрядчиками связано с тем, что. Все задолженности являются текущими и своевременно погашаются.

Вертикальный анализ баланса ООО «Мако-Трейд» за 2013, 2014 и 2015 годы. представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Вертикальный анализ актива баланса ООО «Мако-Трейд»

Показатели	2013 г.	Удельный вес%	2014 г.	Удельный вес%	2015 г.	Удельный вес. %
Актив:						
<i>Внеоборотные активы:</i>	21795	67,53	21325	38,98	39217	48,20
Основные средства	21654	67,10	31325	57,26	36199	44,49
Отложенные налоговые активы	141	0,44	345	0,63	3018	3,71
<i>Оборотные активы:</i>	10478	32,47	23035	42,11	42148	51,80
Запасы	10236	31,72	21654	39,58	39217	48,20

Дебиторская задолженность	114	0,35	125	0,23	1475	1,81
Денежные средства	128	0,40	1256	2,30	1456	1,79

Продолжение таблицы 7

Прочие оборотные активы						
Активы (всего)	32273	100,00	54705	100,00	81365	100,00
Пассив:						
Капитал и резервы:	1241	3,85	1466	2,68	1846	2,27
Уставный капитал	10	0,03	10	0,02	10	0,01
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1231	3,81	1456	2,66	1836	2,26
Долгосрочные обязательства:	1241	3,85				
Заемные средства	1241	3,85				
Краткосрочные обязательства:	31032	96,15	53239	97,32	78278	96,21
Заемные средства			1234	2,26		
Кредиторская задолженность	31032	96,15	52005	95,06	78278	96,21
Пассивы (всего)	32273	100,00	54705	100,00	81365	100,00

На основании данных таблицы 6 можно сделать следующие выводы: в 2015 году удельный вес внеоборотных активов в составе баланса увеличился на 10 %. Удельный вес оборотных активов вырос также почти на 10 %, что свидетельствует о наращивании производственного потенциала компании. Запасы продукции выросли почти на 9 %. Дебиторская задолженность увеличилась почти на 1,5 %, а денежные средства уменьшились на 0,5 %, и это является отрицательным признаком.

Вертикальный анализ пассива позволяет сделать следующие выводы: в 2015 году доля уставного капитала в пассиве баланса не изменилась. Доля нераспределенной прибыли уменьшилась на 0,4 %. Кредиторская задолженность незначительно возросла. Это связано с большими затратами на приобретение нового оборудования. Остальные показатели изменились незначительно. Одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства.

Оценка платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов, т.е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность.

По данным бухгалтерского баланса предприятия была проведена оценка платежеспособности, которая представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Оценка платежеспособности предприятия

Актив	2013 год	2014 год	2015 год	Пассив	2013 год	2014 год	2015 год	Платежный излишек или недостаток		
								2015 год	2014 год	2015 год
A1	128	1256	1475	П1	31032	52005	78278	-30904	-50749	-76803
A2	114	125	1456	П2	-	1234	-	114	-1109	1456
A3	10236	21654	39217	П3	-	-	1241	10236	21654	37976
A4	21795	31670	39217	П4	1241	1466	1846	20554	30204	37371

Баланс	32273	54705	81365	Баланс	32273	54705	81365	-	-	-
--------	-------	-------	-------	--------	-------	-------	-------	---	---	---

Анализируя проведенную оценку платежеспособности предприятия, которая представлена в таблице 7, складывается следующая ситуация: баланс предприятия является не абсолютно ликвидным, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке

Проводимый анализ ликвидности баланса является приближенным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

Для анализа платежеспособности организации рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности. Они рассчитываются парами (на начало и конец анализируемого периода).

Если фактическое значение коэффициента не соответствует нормальному ограничению, то оценить его можно по динамике (увеличение или снижение значения).

В таблице 9 рассмотрены данные коэффициенты на примере предприятия ООО «Мако-Трейд».

Таблица 9 - Анализ платежеспособности предприятия

Наименование показателя	Нормальное ограничение	2015 год	2014 год	2013 год
L1 Общий показатель платежеспособности	>1	>1	0,10	0,15
L2 Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	>0,2	0,00	0,02
L3 Коэффициент критической оценки	0,7-0,8	0,7-0,8	0,00	0,03

L4 Коэффициент текущей ликвидности	>2	>2	0,34	0,43
L5 Коэффициент обеспеченности собственными средствами	>0,1	>0,1	-1,96	-1,31
L6 Доля оборотных средств в активах	0,25	0,25	0,32	0,42

Проанализировав коэффициенты платежеспособности предприятия, можно сказать следующее: показатели платежеспособности предприятия, за исключением доли оборотных средств в активах находятся ниже нормативного значения, что говорит о неплатежеспособности предприятия.

По данным коэффициентам проведем анализ финансового состояния предприятия (таблица 10).

Таблица 10 - Анализ финансовой устойчивости предприятия.

Наименование показателя	Нормальное ограничение	2013 год	2014 год	2015 год
1. Коэффициент капитализации	<1,5	25,01	36,32	43,08
2 Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,5$	2,20	1,44	0,97
3 Коэффициент финансовой независимости	0,5	0,04	0,03	0,02
4 Коэффициент финансирования	>1	0,03	0,03	0,04
5 Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,04	0,03	0,04

Проанализировав коэффициенты финансовой устойчивости предприятия можно сказать следующее: показатели финансовой устойчивости предприятия отличаются от нормативных значений. Так как коэффициент финансирования

меньше 1, это свидетельствует о том, что у предприятия намного больше заемного капитала, чем собственного.

С каждым годом значение коэффициент уменьшается. Это может свидетельствовать об опасности неплатежеспособности и затруднить возможность получения кредита.

Исходя из полученных значений коэффициента автономии, можно сказать, что фирма зависима от кредиторов, и доля собственного капитала в общей сумме капитала низкая.

Так как значение коэффициента капитализации с каждым годом увеличивается, можно сделать вывод, что с каждым годом фирма привлекает всё больше заемного капитала по сравнению с предыдущим годом, и финансовое положение фирмы становится более неустойчивым.

Рассчитаем коэффициенты прибыльности предприятия (таблица 10) мы видим следующее:

Таблица 11 - Анализ прибыльности предприятия.

Наименование показателя	2013 год	2014 год	2015 год	Темп роста, % 15/13
1. Рентабельность продаж, %	12,57	17,54	16,82	4,25
2. Чистая рентабельность, %	9,96	13,93	13,32	3,36

Расчет коэффициентов рентабельности по предприятию показал:

В динамике наблюдается рост показателей рентабельности по предприятию в 2015 году по сравнению с 2013 годом рентабельность продаж выросла на 4,25%, чистая рентабельность выросла на 3,36%, что благоприятно для деятельности предприятия и говорит о повышении эффективности деятельности предприятия

2.3 Организация бухгалтерского учета на предприятии ООО «Мако-Трейд»

Получение своевременной и достоверной информации о хозяйственной деятельности предприятия и осуществление контроля за рациональным использованием производственных ресурсов невозможно без организации бухгалтерского учета.

Основными слагаемыми ее являются первичный учет и документооборот, инвентаризация, план счетов бухгалтерского учета, форма организации учетно-вычислительных работ, формы бухгалтерского учета, объем и содержание отчетности.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется главным бухгалтером предприятия в единственном числе.

Организация и ведение бухгалтерского учета осуществлялась через систему учетных регистров, частично через автоматизированную систему учета, с применением программы 1С «Предприятие 8.2», заработная плата начисляется с применением программы 1С «Зарплата и кадры».

В целях пресечения нарушений и злоупотреблений в финансово-хозяйственной деятельности на предприятии утверждены: положение по бухгалтерской учетной политике, единый рабочий план счетов бухгалтерского учета, календарь сроков уплаты налогов, график документооборота. Контроль над исполнением данного приказа возложен на генерального директора предприятия.

Единый рабочий план счетов бухгалтерского учета включает в себя все счета плана счетов бухгалтерского учета.

В соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете», ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация:

- материальных остатков на складе и в торговом зале перед сдачей годового отчета (в четвертом квартале);
- кассы не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально-ответственному лицу;

- внезапные инвентаризации кассы и материально-производственных запасов производятся по решению руководителя;
- инвентаризация основных средств производится один раз в три года;
- обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных статьей 12 Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Инвентаризация остатков материальных, денежных средств производилась в установленные планом сроки и внезапно. Всего проведено 16 инвентаризаций. Выявлено недочетов товарно-материальных ценностей на сумму 54,8 тыс. рублей излишек выявлено в сумме 79,4 тыс. рублей.

Руководство предприятия самостоятельно разрабатывает учетную политику на основе установленных государством рекомендаций и правил.

Бухгалтерский учет ведется с помощью учетных реестров, записи в которых производятся в определенной последовательности.

Основной организации первичного учета является разработанный график документооборота, определен круг лиц, ответственных за оформление документов.

Организация бухгалтерского учета в ООО «Мако-Трейд» предполагает централизацию, при которой учетный аппарат предприятия сосредоточен в его главной бухгалтерии, где ведется весь синтетический и аналогический учет на основе первичных и вторичных документов.

Принятая в ООО «Мако-Трейд» учетная политика применяется из года в год. Изменение учетной политики производится в случаях изменения законодательства РФ или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности. Учетная политика организации составляется в соответствии с требованиями бухгалтерского и налогового учета в РФ, на основании нормативных и законодательных актов.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

При этом все изменения учетной политики оформляются приказом.

Рассмотрим основные положения учетной политики предприятия в таблице 12.

Таблица 12 – Основные элементы учетной политики ООО «Мако-Трейд» за 2015 год

Положение учетной политики	Выбранный вариант	Основание
Организация ведения бухгалтерского учета	Осуществляется бухгалтерией предприятия	ч. 3 ст.7 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ
Используемая форма учета	Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использованием бухгалтерской программы 1С: Предприятие 8.2 1С «Зарплата и кадры».	п. 8 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.
Принцип отражения фактов хозяйственной деятельности предприятия	Принцип двойной записи	План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н).
Используемые формы первичных документов	В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы	ч. 4 ст. 9 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ
Право подписи первичных учетных документов	Руководитель и иные, уполномоченные лица	п. 7 ч. 2 статьи 9 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.
Отчетный период бухгалтерской отчетности	год	ч. 3 ст. 14, ч. 5 ст. 13, ч. 4 ст. 15 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, п. 49 ПБУ 4/99
Способ начисления амортизационных отчислений по основным средствам	Линейный способ	п. 18, 19 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.10 № 186н)
Лимит стоимости основных средств	40 000 рублей	п. 5 положение по бухгалтерскому учету «Основные средства» ПБУ 6/01
Способ учета товаров в торговле	По продажным ценам, с использованием счета 42 «Торговая наценка»	п. 60 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утв. приказом МФ РФ от 29.07.1998 г. N 34н);
Порядок признания коммерческих расходов	В конце месяца полностью списываются на счет 90 «Продажи»	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утв. приказом МФ РФ от 29.07.1998 г. N 34н);

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, Плана счетов

бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкций по его применению и всех положений бухгалтерского учета.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ООО «МАКО-ТРЕЙД»

3.1 Организация бухгалтерского учета движения денежных средств на предприятии

В связи с тем, что «Мако-Трейд» является небольшой организацией бухгалтерский учет в организации ведется главным бухгалтером и кассиром.

На предприятие утверждена учетная политика и применяется типовой план счетов.

Главный бухгалтер ООО «Мако-Трейд» ведет и контролирует учет денежных средств в кассе и на расчетном счете организации. Руководитель предприятия обеспечивает сохранность денег с точки зрения кассовых сборов, а также во время транспортировки их из банка и банка.

Первичные документы о поступлении и расходовании средств является основой для организации операций с наличными денежными средствами. Чет денежных средств в ООО «Мако-Трейд» осуществляется на основании первичных кассовых и банковских документов.

Учет движения денежных средств в кассе ООО «Мако-Трейд» и ведение кассовых ордеров осуществляется в соответствии с межведомственными формами первичных документов для компаний и организаций, утвержденными государственным комитетом по статистике Российской Федерации по согласованию с Центральным банком России Федерации и Министерством финансов.

Денежные документы должны быть заполнены четко, подчистки, поправки или исправления не допускаются. Прием и выдача денежных переводов ведется наличными только в день отправления.

В условиях автоматизированного ведения кассовых книги следует

проводить проверку правильности работы программного обеспечения для обработки кассовых документов. Эти условия выполняются в данной организации.

Корреспонденция счетов по учету кассовых операций в ООО «Мако-Трейд» за март 2015 года представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Схема бухгалтерских проводок по учету операций по кассе в ООО «Мако-Трейд» за март 2015 г.

№	Содержание операций	Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи	Сумма, руб.	Корреспондирующее счета	
				Дебет	Кредит
1	Поступили в кассу деньги снятые с расчетного счета	Приходный кассовый ордер	396000,00	50	51
2	Поступили деньги в кассу от покупателей за ТМЦ	Приходный кассовый ордер	232000,00	50	62
3	Возвращена в кассу неизрасходованная подотчетная сумма	Приходный кассовый ордер	5952,00	50	71
4	Поступили деньги в кассу от материально-ответственного лица в погашение причиненной им недостачи	Приходный кассовый ордер	11400,00	50	73
5	Поступили деньги в кассу от арендатора	Приходный кассовый ордер	77630,00	50	76
6	Выплачена из кассы заработная плата	Расходный кассовый ордер	323200,00	70	50
7	Сданы денежные средства в банк для зачисления на расчетный счет	Выписка банка, расходный кассовый ордер	150000,00	51	50
8	Выданы из кассы деньги в подотчет Бослякову А.А. на командировочные и хозяйственные расходы	Расходный кассовый ордер	192806,00	71	50

По данным таблицы видно, что учет денежных средств в ООО «Мако-Трейд» ведется типовыми бухгалтерскими операциями.

Так же корреспонденцию счетов по учету кассовых операций в ООО «Мако-Трейд» можно представить в виде схемы на рисунке 4.

Дт				50 «Касса»				Кт							
Начальное сальдо				380000											
Дт	51	Кт		Дт	62	Кт		Дт	70	Кт		Дт	51	Кт	
		396000				232000		323200				150000			
Дт	71	Кт		Дт	73	Кт		Дт	71	Кт					
		5952				11400		192806							
Дт	76	Кт													
		77630													
Оборот				722982				Оборот				666006			
Конечное сальдо				56976											

Рисунок 4 – Схема корреспонденции счетов по учету кассовых операций в ООО «Мако-Трейд» за март 2015 г.

По окончании отчетного периода остатки по журналу – ордеру сверяют с данными книги движения денежных документов.

После сверки и разности итогов в Главную книгу в журнале - ордере №1 делается соответствующая отметка, журнал - ордер подписывается исполнителем, т.е. главным бухгалтером ООО «Мако-Трейд». При этом указывается дата составления журнала - ордера и отражения оборотов в Главной книге.

ООО «Мако-Трейд» для организации безналичных расчетов открыт расчетный счет в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк». Для получения наличных денежных средств с расчетного счета ООО «Мако-Трейд» использует денежные чеки. Денежные чеки используются для получения наличных денежных средств с расчетного счета в кассу на выдачу заработной платы,

пособий, командировочных расходов, на хозяйственные нужды и другие расходы. Чековая книжка выдана по заявлению организацией, в ней содержатся 50 чеков, и хранится она у главного бухгалтера в сейфе.

Денежный чек подписывается руководителем организации и главным бухгалтером, его реквизиты полностью повторяются на корешке, который остается для подтверждения записей по кассовым операциям в учетных регистрах.

Денежные средства полученные в банке по расчетному счету приходятся в кассе ООО «Мако-Трейд» в тот же день. При этом важно проверить соответствие суммы по чековой книжке и суммы фактических денежных средств.

Для учета движения средств в бухгалтерии ООО «Мако-Трейд» используется активный счет 51 «Расчетные счета». По дебету отражается поступление денежных средств на расчетный счет в банке. По кредиту счета 51 отражаются суммы, полученные из банка в кассу предприятия или перечисленные на другие счета или другим организациям.

В таблице 14 приведены основные корреспонденции по банковским операциям ООО «Мако-Трейд», выписанных из предоставляемых выписок банка в марте 2015 года.

Таблица 14 - Схема бухгалтерских проводок по учету операций на расчетном счете в марте 2015 года

Содержание операций	Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
Сданы наличные деньги для зачисления на расчетный счет	Выписка банка, кассовый чек	150000,00	51	50
Зачислена на расчетный счет сумма полученного кредита	Кредитный договор	1200000,00	51	66
Поступили на расчетный счет деньги от покупателя	Платежное поручение	2512900,00	51	62

Поступили на расчетный счет денежные средства от дебиторов	Платежное поручение	115475,00	51	76
Поступили в кассу предприятия деньги списанные с расчетного счета	Приходный кассовый ордер, чек	296000,00	50	51
Оплачены с расчетного счета выставленные счета	Выписка банка	1617588,00	60	51

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5
Уплачены с расчетного счета суммы по налогам, начисленным в данном отчетном периоде	Счет-фактура, платежное поручение	34427	68	51
Перечислены с расчетного счета суммы отчислений во внебюджетные фонды	Платежное поручение	20000,00	69	51
Перечислены с расчетного счета суммы за расходы по транспортировке техники	Счет-фактура	104388,00	76	51
Погашена сумма краткосрочного кредита	Выписка банка	1279000,00	66	51

Корреспонденцию счетов по движению денежных средств на расчетном счете в ООО «Мако-Трейд» можно представить в виде схемы на рисунке 5.

Дт		51 «Расчетный счет»				Кт					
Начальное сальдо		1082400									
Дт	50	Кт	Дт	66	Кт	Дт	50	Кт	Дт	60	Кт
		150000			1200000	296000			1617588		
Дт	62	Кт	Дт	76	Кт	Дт	68	Кт	Дт	69	Кт
		2512900			115475			34427			20000
						Дт	76	Кт	Дт	66	Кт
						104388					1279000
Оборот		2898375		Оборот		3351403					
Конечное сальдо		629372									

Рисунок 5 – Схема корреспонденции счетов по движению денежных средств на расчетном счете в ООО «Мако-Трейд» за март 2015 г., руб.

Учет на счете 51 «Расчетные счета» ведется на основании банковских выписок.

Выписка формируется при наличии движения на счете, в выписке отражается:

- остатки денежных средств на начало операционного дня;
- приход денежных средств за день;
- списание денежных средств за день;
- остатки денежных средств на конец операционного дня.

При получении выписки необходимо тщательно проверить соответствующие документы, являющиеся основанием для платежа.

Регистром бухгалтерского учета по операциям на расчетном счете в ООО «Мако-Трейд» является журнал - ордер № 2. Журнал - ордер предназначен для отражения кредитовых оборотов по счету 51 в разрезе корреспондирующих счетов. В конце журнала - ордера в специальном разделе отражаются дебетовые обороты счета 51.

Далее рассмотрим порядок инвентаризации денежных средств в ООО «Мако-Трейд»

В ООО «Мако-Трейд» инвентаризация денежных средств проводится раз в год. Инвентаризация оформляется приказом руководителя в котором назначается список членов инвентаризационной комиссии предприятия.

При проведении инвентаризации инвентаризационной комиссией проверяется достоверность данных бухгалтерского учета и фактического наличия средств, различных ценностей и документов.

Наряду с проверкой фактического наличия денежных средств и денежных документов проверяется:

- 1) достоверность первичных расходных документов - подписи получателей денежных средств, наличие подписи руководителя организации и главного бухгалтера на расчетно-платежной ведомости заработной платы и других платежных документах, в котором указывается наличие подписей, необходимых для осуществления расходования денежных средств;

2) полнота и правильность размещения денежных средств, полученных в учреждении банка. Денежные средства должны быть оприходованы в кассе в день их поступления из банка. Инвентаризация осуществляется путем непрерывной проверки данных организации по счету открытому в кредитной организации с данными кассовой книги;

3) соблюдение предельного остатка наличных денег в кассе в течение отчетного года.

За несоблюдение кассовой дисциплины на руководителя организации при проверке может быть наложен штраф в размере 40 000 рублей.

Полученные результаты инвентаризации в ООО «Мако-Трейд» оформляется Актом инвентаризации наличных денежных средств в двух экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей, и доводятся для сведения руководителя организации.

Один экземпляр акта передается в бухгалтерию организации, второй - остается у материально ответственного лица.

В результате инвентаризации кассы в ООО «Мако-Трейд» обнаружена недостача в размере 1200 руб. Недостача отнесена на виновное лицо и погашается им путем удержания из заработной платы.

1) Выявлена недостача:

Дт 94 Кт 50 - 1200 руб.

2) Недостача отнесена на виновное лицо:

Дт 73 Кт 94 - 1200 руб.

3) Из заработной платы виновного лица удерживается недостача:

Дт 70 Кт 73 - 1200 руб.

Таким образом, нами был изучен порядок учета денежных средств на расчетных счетах и в кассе организации ООО «Мако-Трейд».

Учет денежных средств ведется в соответствии с действующим законодательством в области бухгалтерского и налогового учета денежных

средств. На предприятие ежегодно проводится инвентаризация денежных средств в кассе организации.

При проверки правильности организации учета денежных средств в ООО «Мако-Трейд» нами был обнаружен ряд недостатков в ведение учета денежных средств на предприятие:

- 1) При сдаче денежных средств на расчетный счет в банке кассир предприятия ездит один без сопровождения;
- 2) Банковские выписки бухгалтером обрабатываются не своевременно;
- 3) Сверка соответствия записей в указанных банковских выписках и платежных поручений не производится;
- 4) В кассе предприятия не утвержден лимит остатка денежных средств;
- 5) На предприятие не осуществляются внеплановые проверки в кассе. Из-за этого существует высокий риск обнаружения недостачи в кассе.
- 6) Подотчетные лица отчитываются по полученным денежным средствам не своевременно.

3.2 Анализа денежных потоков организации

Анализ денежных потоков коммерческой организации (предприятия), позволяет исследовать финансовую динамику, является одним из наиболее важных компонентов анализа его финансового состояния, и в основном базируется на форме данные отчета «О движении денежных средств». Далее проанализируем денежный поток «Мако-Трейд» в таблице 15.

Таблица 15 – Данные формы «Отчет о движении денежных средств», тыс. руб.

Показатель	2013 год	2014 год	2015 год	Абсолютное отклонение в 2015 г. по сравнению с 2013 годом, тыс. руб.	Относительн ое отклонение в 2015 г. по сравнению с 2013 годом, %
1	2	3	4	5	6

Остаток денежных средств на начало отчетного года	10	160	200	190	2000,00
Движение ДС по текущей деятельности.	67564	88479	77376	9812	114,00

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	6	7
Денежные средства, направленные: на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов, выплату заработной платы	-58913	-72846	-60465	-1552	102,63
Иные платежи	- 87	- 114	- 565	-478	649,43
Чистые денежные средства от текущей деятельности	8564	15519	16346	7782	190,87
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	- 8414	-110	-292	8122	3,47
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	-20	-20	-20	100,00
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	-8414	-120	-312	8102	3,71
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	-	1234	-	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	-	-16433	-15764	-15764	100,00
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	-	-15199	-15764	-15764	100,00
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	150	40	70	80	100,00
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	160	200	270	110	168,75

Таким образом, по данным проведенного анализа в таблице 15, можно сделать следующий вывод: остатки денежных средств организации на начало и конец отчетного периода в 2015 году превышают остатки денежных средств в 2013 и 2014 году.

Чистые денежные средства от текущей деятельности в 2015 году выше данных 2013 года на 1552 тыс. руб. 2014 года – на 827 тыс. рублей, в большей степени это связано с высокой инфляцией и обесцениванием денег в 2015 году за счет экономического кризиса.

ООО «Мако-Трейд» в 2015 году тратило меньше денежных средств на приобретение основных средств на 8122 тыс. руб чем в 2013 году и на 182 тыс. рублей меньше чем в 2014 году, чистые денежные средства от инвестиционной деятельности также в 2015 году ниже чем в 2013 году на 8102 тыс. рублей, чем в 2014 году на 192 тыс. рублей. Денежные средства от финансовой деятельности в 2015 году ниже, чем в 2014 году на 669 тыс. рублей, в 2013 году организация не вела финансовую деятельность.

Поступление денежных средств от предоставленных займов в 2015 году ниже чем в 2014 году на 1234 тыс. рублей. Погашено кредитов и займов в 2015 году на 789 тыс. рублей меньше уровня 2014 года.

Чистое увеличение денежных средств в 2015 году превысило 2013 год на 80 тыс. рублей, 2014 год на 30 тыс. рублей. Далее был проведен анализ результативного чистого денежного потока за 2 последних года, результаты которого отражены в таблице 16

Таблица 16 - Анализ результативного чистого денежного потока

Показатель	2014 г.		2015 г.		Изменение		Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8

Чистый денежный поток от текущей деятельности	15519	7759,50	16346	6054,1	827	-1705,4	105,33
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	-120	- 60	-312	- 115,6	-192	-55,6	260,00

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	-15199	-7599,5	-15764	- 5838,5	-565	-1761	-103,72
Результативный чистый денежный поток (строка 1 + строка 2 + строка 3)	200	100	270	100	70	-	135,00

Результаты расчетов показывают, что в отчетном году по сравнению с прошлым годом результативный чистый денежный поток деятельности ООО «Мако-Трейд» увеличился на 70 тыс. руб., или на 35 %, что является безусловно позитивным явлением.

Указанное изменение абсолютной величины результативного чистого денежного потока обусловлено снижением чистого денежного потока от финансовой деятельности на 565 тыс. руб. при росте чистых денежных потоков от текущей деятельности на 827 тыс. руб. и снижении от инвестиционной деятельности на 192 тыс. руб.

При этом снизился удельный вес чистого денежного потока от текущей деятельности в результативном чистом денежном потоке на 1705,4 %, что свидетельствует об ухудшении качества результативного чистого денежного потока. Однако, как и в прошлом году положительный чистый денежный поток от текущей деятельности (16346 тыс. руб.) полностью покрывает

отрицательный чистый денежный поток от инвестиционной деятельности (-115 тыс. руби покрывает отрицательный чистый денежный поток от финансовой деятельности (- 5838,5 тыс. руб.).

Такая ситуация в целом также может быть охарактеризована как нормальная.

Далее был проведен анализ чистого денежного потока от текущей деятельности, результаты которого отражены в таблице 17.

Таблица 17 - Анализ чистого денежного потока от текущей деятельности

Показатель	2014 г.		2015 г.		Изменение		Темп роста, %	Темп прироста, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, тыс. руб. %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Суммарный денежный приток от текущей деятельности, в том числе:	88479	100	77376	100	-11103	-	87,45	-12,55
Денежные средства, полученные от покупателей, заказчиков	88479	100	77376	100	-11103	-	87,45	-12,55
Суммарный денежный отток от текущей деятельности, в том числе:	-72960	100	-61030	100	-11930	-	83,65	-16,35
Оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов, оплата труда	-72846	99,85	-60465	99,07	- 12381	-0,78	83,00	-17,00
Прочие расходы	-114	0,15	-565	0,93	451	0,78	495,61	395,61
Чистый денежный поток от текущей деятельности	15519	100	16346	100	827	-	105,33	5,33

Как видно из результатов расчетов, приведенных в табл. 17, в отчетном году по сравнению с прошлым годом величина денежного притока от текущей деятельности уменьшилась на 11103 тыс. руб., или на 12,55 %, что само по себе не может быть оценено положительно. Указанное снижение величины чистого денежного потока от текущей деятельности обусловлено общим кризисом на рынке в 2015 году и снижением покупательной способности населения. Снижение же суммарного денежного оттока от текущей деятельности составило 11930 тыс. руб., или на 16,35 %, вызвано снижением оттоков денежных средств, связанных с оплатой приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов, на сумму 12381 тыс. руб., или на 17 %, при росте величины денежных оттоков, связанных с прочими расходами, на сумму 451 тыс. руб., или на 395,61 %. В целом чистый денежный поток от текущей деятельности в 2015 году выше чем в 2014 году на 827 тыс. рублей что составляет 5,33 %.

Необходимо особо отметить превышение темпа роста суммарного денежного оттока от текущей деятельности, составившего 16,35 %, над темпом роста суммарного денежного притока от этого вида деятельности, составившим 12,55 %, которое, на первый взгляд, незначительно, но отражает тенденцию к формированию дефицита денежных средств от текущей деятельности и, следовательно, к ухудшению платежеспособности коммерческой организации, и поэтому может рассматриваться как безусловно негативное явление. Далее был выполнен анализ чистого денежного потока от инвестиционной деятельности, результаты которого отражены в таблице 18.

Таблица 18 - Анализ чистого денежного потока от инвестиционной деятельности

Показатель	2014 г.		2015 г.		Изменение		Темп роста, %	Темп прироста, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Суммарный денежный отток от инвестиционной деятельности, в том числе:	- 120	100	-312	100	-192	-	260	160
Приобретение объектов ОС, доходных вложений в материальные ценности и НМА	-110	83,33	-292	93,60	-182	10,27	265,45	165,45

Продолжение таблицы 18

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	-20	16,67	-20	6,40	0	-10,27	100	-
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	- 120	100	-312	100	-192	-	260	160

Результаты расчетов показывают, что величина чистого денежного потока от инвестиционной деятельности как в прошлом году, так и в отчетном году имела отрицательное значение, уменьшившись при этом на 192 тыс. руб., или на 160 %, что само по себе не может быть оценено положительно, хотя при этом следует иметь в виду тот факт, что инвестиционные вложения, как правило, имеют продолжительный срок окупаемости. Указанное снижение величины чистого денежного потока от инвестиционной деятельности обусловлено увеличением суммарного денежного оттока от инвестиционной деятельности на 192 тыс. руб., или на 160 %, при отсутствии суммарного денежного притока от этого вида деятельности. Следующим этапом было проведение анализа чистого денежного потока от финансовой деятельности, результаты которого отражены в таблице 18.

Таблица 19 - Анализ чистого денежного потока от финансовой деятельности

Показатель	2014 г.		2015 г.		Изменение		Темп роста, %	Темп прироста, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Суммарный денежный приток от финансовой деятельности, в том числе:	1234	100	-	-	-1234	-100	-	-100
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	1234	100	-	-		-100	-	-100

Продолжение таблицы 19

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Суммарный денежный отток от финансовой деятельности, в том числе:	-16433	100	-15764	100	-669	-4,07	-104,07	-4,07
Погашение займов и кредитов (без процентов)	-16433	100	-15764	100	-669	-4,07	-104,07	-4,07
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	-15199	100	-15764	100	-669	3,72	-96,28	3,72

Как видно из результатов расчетов, приведенных в табл. 19, в отчетном году по сравнению с прошлым годом величина чистого денежного потока от финансовой деятельности снизилась - 669 тыс. руб. или на 3,72 %, что само по себе не может быть оценено положительно.

Указанное снижение суммы чистого денежного потока от финансовой деятельности обусловлено снижением суммарного денежного притока от финансовой деятельности на 1234 тыс. руб., или на 100 %, при снижении суммарного денежного оттока от этого вида деятельности лишь на 669 тыс. руб., или на 4,07 %.

При этом в составе суммарных денежного притока и денежного оттока от финансовой деятельности в отчетном году по сравнению с прошлым годом структурных изменений не отмечено.

Далее необходимо оценить эффективность управления денежными средствами в ООО «Мако-Трейд». Для этого необходимо провести расчеты используя описанную ранее методику в 1 главе работы.

При этом анализе показатели рассчитываются в относительных величинах, которые и отражают насколько эффективно предприятие воспользовалось своими денежными ресурсами.

Эффективность управления денежными средствами будем оценивать с помощью относительных показателей в таблице 20.

Таблица 20 – Относительные показатели эффективности использования денежных средств

Наименование коэффициента	2013 год	2014 год	2015 год	Абс.отклонение в 2015 г. по сравнению с 2013 годом,	Относ. отклонение в 2015 г. по сравнению с 2013 годом
1. Коэффициент общей платёжеспособности	1,002	1,004	1,006	0,003	0,40
2. Рентабельность притока денежных средств, %	9,96	13,74	12,63	2,67	26,81
3. Рентабельность оттока денежных средств, %	9,98	13,77	12,67	2,69	26,95
4. Коэффициент соотношения положительных и отрицательных денежных потоков	1,002	1,002	1,003	1,001	0,10
5. Коэффициент эффективности денежных потоков	0,002	0,000	0,000	-0,002	-

По данным таблицы 20, видно, что почти все денежные средства, полученные ООО «Мако-Трейд» предприятие тут же тратит, больших остатков денежных средств на конец года предприятие не имеет. Коэффициент общей платёжеспособности составляет чуть больше 1, что говорит о том, что на 1 рубль поступивших приходится почти 1 рубль выплаченных денежных средств. Рентабельность притока денежных средств, говорит о том что на 1 руб.

поступивших денежных средств в 2013 году приходилось 9,96 % прибыли, а в 2015 году этот показатель выше и составляет 12,63 %. Рентабельность оттока денежных средств так же выросла в 2015 году по сравнению с 2013 годом на 2,69 %. Коэффициент соотношения положительных и отрицательных денежных потоков оставляет чуть больше единицы и в анализируемом периоде меняется не значительно. Коэффициент эффективности денежных потоков находится на низком уровне и его значение чуть больше нуля.

Таким образом, резюмируя результаты анализа результативного чистого денежного потока и чистых денежных потоков от каждого вида деятельности ООО «Мако-Трейд», можно охарактеризовать ситуацию, связанную с ее денежными потоками в прошлом году и в отчетном году в целом как удовлетворительную, а произошедшие изменения – как незначительно ухудшающие показатели.

3.3 Совершенствование бухгалтерского учета денежных средств в организации

В целях повышения эффективности операций с денежными средствами и учета на предприятии ООО «Мако-Трейд» необходимо обеспечить правильный и оперативный учет денежных средств в организации а также их сохранность в кассе предприятия.

Нами рассмотрен порядок учета денежных средств в ООО «Мако-Трейд» и проведен анализ денежных потоков организации. В целом можно сказать что в учете ООО «Мако-Трейд» нет существенных нарушений в учете денежных средств, но тем не менее, выявлен ряд недостатков:

- 1) При сдаче денежных средств на расчетный счет в банке кассир предприятия ездит один без сопровождения;
- 2) Банковские выписки бухгалтером обрабатываются не своевременно;
- 3) Сверка соответствия записей в указанных банковских выписках и платежных поручений не производится;
- 4) В кассе предприятия не утвержден лимит остатка денежных средств;

5) На предприятие не осуществляются внеплановые проверки в кассе. Из-за этого существует высокий риск обнаружения недостачи в кассе.

6) Подотчетные лица отчитываются по полученным денежным средствам не своевременно.

Прежде всего, необходимо обеспечить своевременное и надлежащее документирование операций, движение денежных средств и расчетов. Важно также проводить периодические регулярные проверки безопасности денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия, а также контроль за использованием средств строго по целевому назначению, соблюдением правильности расчетов наличными и безналичными денежными средствами.

Важным условием повышения эффективности работы предприятия является определение возможностей для устойчивых инвестиций, имеющихся средств в качестве источника финансовых, инвестиционных и доходов.

Основными задачами учета денежных средств учета должны выступать: обеспечение их сохранности и надлежащее использование, строгое соблюдение правил кассовых и банковских операций, правильное отражение операций по учету денежных средств в кассе и на расчетных счетах в банках.

Несомненно важным в повышении эффективности работы предприятия является поиск возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых, инвестиций, приносящих доход.

Для устранения этих недостатков можно предложить пути совершенствования учета денежных средств:

1) Составить и утвердить приказом сроки предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру предприятия.

2) Утвердить приказом постоянный состав инвентаризационной комиссии предприятия и обозначить сроки проведения инвентаризации наличных денежных средств в кассе, безналичных денежных средств на расчетном счете, ценных бумаг в сейфе предприятия.

3) Помимо плановой инвентаризации для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете также рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами.

4) Через систему дисциплинарных взысканий необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов.

5) Увеличить материальную заинтересованной кассиров за соблюдение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений.

6) Установить приказом сроки сдачи авансовых отчетов подотчетными лицами организации.

7) Установить лимит денежных средств в кассе предприятия.

Далее проведем расчёт лимита остатка кассы ООО «Мако-Трейд». Лимит для остатка кассы – это максимально допустимая сумма наличных денежных средств, которая может находиться в кассе организации на конец рабочего дня.

Например, приказом руководителя установлен лимит в 100 000 рублей. Всё, что выше этой суммы накопится в кассе за весь рабочий день, нужно сдавать в банк.

Но, в двух случаях допускается иметь в кассе наличные деньги сверх установленного лимита:

1) В дни различных выплат работникам (зарплата, отпускные, стипендия и пр.). При этом выплаты должны быть произведены в течение 5 рабочих дней.

2) В выходные и нерабочие праздничные дни, если в это время проводились кассовые операции.

Стоит отметить, если вы не установите лимит денег в кассе, то он будет равняться нулю, а значит, при этом любая сумма денег в кассе на конец рабочего дня будет считаться сверхлимитной, что может повлечь за собой административную ответственность.

Руководитель организации должен издать приказ об установленном кассовом лимите. Лимит можно утвердить на любой срок (месяц, квартал, год и

т.д.), но также можно и не указывать срок его действия. Тогда с таким лимитом можно работать сколько угодно до тех пор, пока не издадите новый документ с

У компаний (с 1 июня 2014 года) есть возможность выбирать, как рассчитывать лимит остатка кассы – исходя из наличной выручки или наличных расходов. То есть на практике вы можете рассчитать лимит кассы по обеим формулам и выбрать самый выгодный для вас способ.

Однако компании, у которых нет наличных поступлений в силу специфики их деятельности, естественно, используют формулу расчёта по расходам. Лимит остатка кассы устанавливается в рублях без копеек. Он округляется по привычным правилам: сумма меньше 50 копеек — отбрасывается, а сумма в 50 копеек – округляется до рубля.

Так как в ООО «Мако-Трейд» торговая организация, у которой есть наличные поступлений в силу специфики их деятельности.

Поэтому лимит остатка кассы ООО «Мако-Трейд» проведем исходя из наличной выручки по формуле:

$$L = V / P * N_c, \quad (2)$$

где, L — лимит остатка наличных денег в рублях

V — объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчетный период в рублях (только что созданные организации и ИП указывают ожидаемый объём поступлений).

P — расчетный период, за который учитывается объем поступлений наличных денег.

В выбранный расчётный период включаются все рабочие дни, даже те, которые были по каким-либо причинам рабочими в выходные и праздники. Это может быть любой период времени не больше 92 рабочих дней, например: Аналогичный период прошлого года (расчёт на июнь 2016 года произведем исходя из данных июня 2015)

Проведем расчет: ООО «Мако-Трейд» устанавливает лимит кассы на 2016 год, взяв за расчётный период июнь 2015 года (24 рабочих дня). За это время компания получила 435 000 рублей наличной выручки. Выручка сдавалась в банк раз в 3 дня. Таким образом расчёт лимита по кассе представлен на рисунке 6.

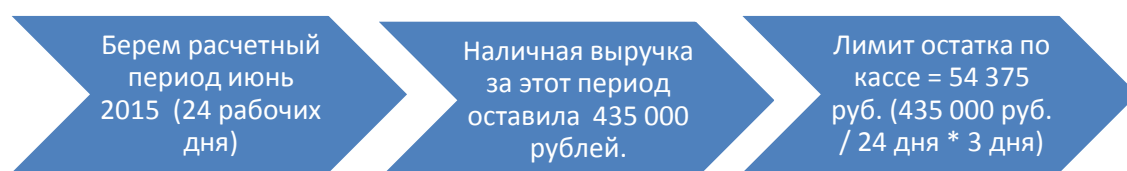


Рисунок 6 – Расчёт лимита остатка по кассе ООО «Мако-трейд»

Приказ об утверждении лимита кассы в ООО «Мако-трейд» представлен в приложение В.

Установление лимита остатка в кассе позволит наладить кассовую дисциплину, избежать хищения и недостач по кассе в крупных размерах.

Таким образом, мы рассмотрели основные недостатки и направления совершенствования учета денежных средств в ООО «Мако-Трейд».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рациональное использование денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать об эффективном управлении денежными средствами для получения прибыли.

Денежные средства являются наиболее ликвидными и быстрореализуемыми ресурсами предприятия. Денежные средства финансируют текущую, финансовую и инвестиционную деятельность предприятия, учувствуют в расчетах с сотрудниками организации, бюджетными и внебюджетными фондами, поставщиками и подрядчиками.

В составе денежных средств наиболее ликвидный характер имеют наличные деньги, движение которых совершается путем совершения кассовых операций в организации. Наличные денежные средства расходуются на выдачу заработной платы, значительную часть административно-хозяйственных расходов, операции по подотчетным суммам и т.п. Операции с денежной наличностью требуют частой проверки, осуществляемой четко разработанными методами.

Результаты анализа движения денежных средств используются при оценке ликвидности и платежеспособности организации и позволяют более точно определить ее финансовую устойчивость, выявить резервы роста доходности предприятия и получения дополнительной прибыли.

В первой главе выпускной работы рассмотрена сущность денежных средств, изложены теоретические аспекты учета, и документального оформления движения денежных средств.

Во второй главе представлены организационно – экономическая характеристика ООО «Мако-Трейд», проведен экспресс-анализ деятельности организации, рассмотрены основные положения бухгалтерского учета в организации.

В третьей главе дан анализ действующей системы бухгалтерского и налогового учета денежных средств, а также проведен анализ денежных потоков на предприятии, выявлены недостатки учета денежных средств в ООО «Мако-Трейд» и предложены пути устранения этих недостатков.

Бухгалтерский учет денежных средств в ООО «Мако-Трейд» ведется в соответствии с действующим законодательством, документальное оформление соответствует правилам. хозяйственные операции с денежными средствами на предприятии оформляются проводками, рекомендованными нормативно, с использованием Плана счетов.

В целом можно сказать что в учете ООО «Мако-Трейд» нет существенных нарушений в учете денежных средств, но тем не менее, выявлен ряд недостатков:

- 1) При сдаче денежных средств на расчетный счет в банке кассир предприятия ездит один без сопровождения;
- 2) Банковские выписки бухгалтером обрабатываются не своевременно;
- 3) Сверка соответствия записей в указанных банковских выписках и платежных поручений не производится;
- 4) В кассе предприятия не утвержден лимит остатка денежных средств;
- 5) На предприятие не осуществляются внеплановые проверки в кассе. Из-за этого существует высокий риск обнаружения недостачи в кассе.
- 6) Подотчетные лица отчитываются по полученным денежным средствам не своевременно.

В целях повышения эффективности операций в условиях рыночных отношений организации ООО «Мако-Трейд» необходимо выполнять основные задачи, стоящие перед учетом денежных средств и расчетов. Прежде всего, необходимо обеспечить своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов. Немаловажным является оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе предприятия, а также контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными

расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками.

Основными задачами бухгалтерии по учету денежных средств являются: обеспечение их сохранности и правильности использования, строгое соблюдение установленных правил ведения кассовых и банковских операций, правильное оформление движения денежных средств в документах и регистрах бухгалтерского учета.

Для устранения этих недостатков можно предложить пути совершенствования учета денежных средств:

1) Составить и утвердить приказом сроки предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру предприятия.

2) Утвердить приказом постоянный состав инвентаризационной комиссии предприятия и обозначить сроки проведения инвентаризации наличных денежных средств в кассе, безналичных денежных средств на расчетном счете, ценных бумаг в сейфе предприятия.

3) Помимо плановой инвентаризации для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете также рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами.

4) Через систему дисциплинарных взысканий необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов.

5) Увеличить материальную заинтересованной кассиров за соблюдение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений.

6) Установить приказом сроки сдачи авансовых отчетов подотчетными лицами организации.

7) Установить лимит денежных средств в кассе предприятия.

Установление лимита остатка в кассе позволит наладить кассовую дисциплину, избежать хищения и недостач по кассе в крупных размерах. Так лимит денежных средств в кассе по проведенным расчетам составляет 54375 р

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Агабекян, О. В. Учет финансовых результатов : признание доходов и расходов, расчеты по налогу на прибыль / О. В. Агабекян. – М.: Финансовая газета , 2014. - 46 с.
- 2 Бабаева, Ю.А. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 476 с.
- 3 Бабаева, Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник. / Ю.А. Бабаев. - 2-е изд., доп.– М.: Проспект, 2014. – 384 с.
- 4 Баканов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И. Т. Баканов. - М.: Финансы и статистика, 2015 - 567с.
- 5 Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков. – М.: Бухгалтерский учет, 2014. – 624 с.
- 6 Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Т. Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2009 - С. 80-85.
- 7 Богатырева, Е.И. Об изменениях в бухгалтерской отчетности / Е.И. Богатырева // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 19. - С. 22-25.
- 8 Богатырева, Е.И. Формирование учетной политики организации / Е.И. Богатырева // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 1.- С.45-47.
- 9 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет / В.М. Богаченко, Н.А. Кирилова. – Ростов н /Д.: Феникс, 2014 – 368 с.
- 10 Борисов, А.В. Сближение МСФО и РПБУ в части учета финансового результата / А.В. Борисов // МСФО в кредитной организации. – 2014. - № 1. – С. 62-64.
- 11 Булатов, М.А. Теория бухгалтерского учета / М.А. Булатов. – М.: Экзамен, 2014. – 256 с.
- 12 Вещунова, Н.Л. Самоучитель по бухгалтерскому учету / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. – М.: Проспект, 2013. – 448 с.
- 13 Войтоловский, Н.В. Экономический анализ: учебник для бакалавров /

Н.В. Войтоловский, А.П.Калинина, И. И. Мазурова. - М.: Издательство Юрайт, 2013. – 342 с.

14 Галкина, Е.В. Бухгалтерский учет и аудит : учебное пособие / Е.В. Галкина. – М. : КНОРУС, 2014. – 592 с.

15 Гражданский кодекс РФ от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (с изм. от 23.05.2016 № 146-ФЗ) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

16 Ефремова, Т.М. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах : учебное пособие / Т.М. Ефремова, Т.А. Кольцова, О.А. Кузьменко. – М.: КНОРУС, 2013. – 184 с.

17 Ивашкина, Е. Ю. Методика бухгалтерского учета доходов, расходов и финансовых результатов коммерческих организаций в Российской Федерации / Е. Ю. Ивашкина // Управленческий учет. - 2015. - № 11. - С. 76-86.

18 Ионова, Ю. Г. Экономический анализ: учебник / Ю. Г. Ионова, И. В. Косорукова, А. А. Кешокова, Е. В. Панина, А. Ю. Усанов. - М.: Московская финансово-промышленная академия, 2012. – 256 с.

19 Касьянова, Г.Ю. Торговля: бухгалтерский и налоговый учет у инвестора: учебное пособие / Касьянова Г.Ю. – М.: АБАК, 2014. – 328 с.

20 Климов, А.В. Отдельные аспекты учетной политики на 2015 год в составе годовой бухгалтерской отчетности предприятия за 2012 год / А.В. Климов // Нормативные акты для бухгалтера. – 2015. - № 12 – С. 8-12.

21 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н.П. Кондраков. – М. : ИНФРА-М, 2013. - 841 с.

22 Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

23 Ларионова, А.Д. Бухгалтерский учет / А.Д. Ларионова. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 384 с.

24 Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. пособие / Н.А. Лытнева, Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. – Ростов н/Д : Феникс, 2013. – 604 с.

25 Малышева, М.К. Годовая бухгалтерская отчетность: общие требования / М.К. Малышева // Экспресс-бухгалтерия. – 2016. - № 1 – С. 7-16.

26 Маркин, Ю. П. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» и другим экном. специальностям / Ю. П. Маркин. - 2-е изд., доп. - М.: Издательство «Омега-Л», 2010. – 423 с.

27 Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 30 мая 2016 г. № 150-ФЗ) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

28 Новородский, В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / В.Д. Новородский. – М.: ИНФРА, 2014. – 464 с.

29 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

30 О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс] : федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ (ред. от от 08.03.2015 № 51-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

31 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс] : приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н п. 5. (ред. от 06.04.2015 № 57н). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

32 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/06 [Электронный ресурс] : приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (ред. от от 24.12.2010 № 186н). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

33 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная

политика организации» ПБУ 1/98 [Электронный ресурс] : приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 08.12.2012 № 164н). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

34 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс] : приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н п. 5 (ред. от 06.04.2015 № 57н). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

35 Павлова, Т.О. Бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов субъектов малого бизнеса, находящихся на УСН и ЕНВД / Т.О. Павлова // Бухгалтерский учет и налоги. – 2015. - №3. - С. 47-51.

36 Панченко, Т.М. О наличных денежных расчетах учету [Электронный ресурс] / Т.М. Панченко // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. – 2014. – № 1. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

37 Парушина, Н.В. Анализ внеоборотных и оборотных активов в бухгалтерской отчетности / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учёт. - 2014. - № 2. - с. 52-56.

38 Полякова, М.С. Годовая отчетность за 2015 год: формирование бухгалтерского баланса и пояснений / М.С. Полякова // Российский налоговый курьер. – 2016. - № 1 – С.10-21.

39 Пошерстник, Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учеб. пособие / Н. В. Пошерстник.- 2-е изд., доп. - М.: Проспект, 2015. - 552 с.

40 Самохвалова, Ю.Н. Бухгалтерский учет в торговле/ Ю.Н. Самохвалова. - М.: Инфра - М, 2013. – 483с.

41 Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет : учебник / Н.Г. Сапожникова. – 5-е изд., доп. – М.: КНОРУС, 2014. – 472 с.

42 Скуридин, В.С. Документальное оформление, бухгалтерский учет и налогообложение расчетов с подрядчиком - физическим лицом (не зарегистрированным в качестве ИП) за выполнение работ по договору подряда / В.С. Скуридин // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. - 2015 - № 1. - С. 60 - 70.

43 Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет для руководителя торгового предприятия / Я.В. Соколов, М.Л. Пятов. – М.: Проспект, 2014. – 288 с.

44 Спицына, Т.В. Закрываем год, или Как сделать реформацию баланса / Т.В. Спицына // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. Счета учета финансовых результатов. – 2014. - № 1. – С. 64–65.

45 Терновка, Ю.Л. Комментарий к Информации Минфина России от 22.06.2014 № ПЗ-5/2011 «О раскрытии информации о забалансовых статьях в годовой бухгалтерской отчетности организации» / Ю.Л. Терновка // Нормативные акты для бухгалтера. 2014. - № 13. – С. 32-35.

46 Титко, В.А. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учет активов и расчетных операций: учеб. пособие / В.А. Титко, В.И. Бережной, Л.Н. Булавина. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 416 с.

47 Токманов, В.В. Комментарий к Налоговому Кодексу Российской Федерации части первой, части второй (постатейный) с практическими комментариями и разъяснениями официальных органов. / В.В. Токманов. – 7-е изд., доп. – М.: Книжный мир, 2011. – 1176 с.

48 Чернов, В. А. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: учеб. пособие / В. А. Чернов.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 366 с.

49 Щадилова, С. Н. Бухгалтерский учет для всех: учебное пособие / С. Н. Щадилова. - М.: Дело и Сервис, 2015. - 208 с.

50 Шапкин, А.С. Бухгалтерский (финансовый) учет и анализ / А.С. Шапкин. – М.: МЦФЭР, 2014. – 572 с.

51 Шеремет, А. Д. Аудит: учебник / А. Д. Шеремет, В. П. Суйц. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 448 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ООО «Мако-Трейд»

Бухгалтерский баланс			Коды		
на 31 декабря 2015 г.					
			0710001		
Дата (число, месяц, год)			31	03	15
Организация ООО "Мако-Трейд" по ОКПО			368908		
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН			2801158610		
Вид экономической деятельности Розничные продажи по ОКВЭД			45.12		
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО/частная по ОКОПФ/ОКФС			65	16	
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ			384 (385)		
Местонахождение (адрес)					

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			2015 г. ³	2014 г. ⁴	2013 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	36199	31325	21654
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180	3018	345	141
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	39217	31670	21795
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	39217	21654	10236
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	2661	1181	82
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	270	200	160
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	42148	23035	10478
	БАЛАНС	1600	81365	54705	32273

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 марта			На 31 декабря			На 31 декабря		
			20	15	г. ³	20	14	г. ⁴	20	13	г. ⁵
	ПАССИВ										
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶										
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310		10			10			10	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340									
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350									
	Резервный капитал	1360									
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370		1836			1456			1231	
	Итого по разделу III	1300		1846			1466			1241	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
	Заемные средства	1410		1241							
	Отложенные налоговые обязательства	1420									
	Оценочные обязательства	1430									
	Прочие обязательства	1450									
	Итого по разделу IV	1400		1241							
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
	Заемные средства	1510					1234				
	Кредиторская задолженность	1520		78278			52005			31032	
	Доходы будущих периодов	1530									
	Оценочные обязательства	1540									
	Прочие обязательства	1550									
	Итого по разделу V	1500		78278			53239			31032	
	БАЛАНС	1700		81365			54705			32273	
Руководитель _____			_____			Главный бухгалтер _____			_____		
(подпись)			(расшифровка подписи)			(подпись)			(расшифровка подписи)		
" 21 " марта 20 16 г.											
Примечания											

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Мако-Трейд»

Отчет о финансовых результатах				
за		20 14 г.		Коды
Форма по ОКУД			0710002	
Дата (число, месяц, год)				
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Мако -Трейд"			по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	
Вид экономической деятельности			по ОКВЭД	
Производство мебели			ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности			по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)			по ОКЕИ	
			384 (385)	
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За	За
			20 13 г. ³	20 14 г. ³
	Выручка ⁵	2110	67564	88479
	Себестоимость продаж	2120	(58913)	(72846)
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	(156)	(114)
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	8495	15519
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	(87)	(112)
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8408	15407
	Текущий налог на прибыль	2410	(1681,6)	(3081,4)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6726	12326

Отчет о финансовых результатах		за _____ 20 15 г.		Коды	
		Форма по ОКУД		0710002	
		Дата (число, месяц, год)			
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Мако-Трейд"</u>		по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН			
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД			
<u>Розничная продажа</u>					
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ		384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За _____	За _____
			20 14 г. ³	20 15 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	88479	73376
	Себестоимость продаж	2120	(72846)	(60465)
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	(114)	(565)
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	15519	12346
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	(112)	(126)
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	15407	12220
	Текущий налог на прибыль	2410	(3081,4)	(2444)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	12326	9776

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За _____	За _____
			20 14 г. ³	20 15 г. ⁴
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____	_____	г.1	Главный бухгалтер _____
(подпись)	(расшифровка подписи)		(подпись) (расшифровка подписи)
" _____ "	_____	20 16 г.	

ПРИЛОЖЕНИЕ В

об установлении лимита остатка кассы организации

ООО «Мако-Трейд»

Общество с ограниченной ответственностью
«Мако-Трейд»

**ПРИКАЗ № 10 от 10 июня 2016 г.
об установлении лимита остатка кассы организации**

В соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. На основании произведённого расчёта (приложение к приказу) установить в организации с **14 июня 2016 г.** лимит остатка наличных денег в кассе в размере 54 375 рублей.

2. Ответственным лицом за ведение кассовых операций и соблюдением лимита кассовой наличности назначить бухгалтера

Приложение:

- Расчёт лимита остатка наличных денег в кассе

Генеральный директор

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Приложение Г отчёт о проверке выпускной квалификационной работы на оригинальность в системе «Антиплагиат»