

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 учёт, анализ и аудит

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учёт и анализ денежных средств на примере ООО
«Самур»

Исполнитель
студент группы 171-3Б2

(подпись, дата)

С.А. Ахмедов

Руководитель
доцент, к.э.н.

(подпись, дата)

В.А. Якимова

Нормоконтроль
ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
«Амурский государственный университет»

Экономический факультет

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

_____ Е.А. Самойлова

« » 2016 года

З А Д А Н И Е

К бакалаврской работе студента группы 171-зб1 Ахмедов Салман Абдурахманович

1. Тема бакалаврской работы «Бухгалтерский учет, анализ денежных средств на примере ООО «Самур» утверждена приказом по вузу № _____ от _____ г.

2. Срок сдачи студентом законченной работы 06.06.2016 г.

3. Исходные данные:

- *теоретическая часть*: учебная, научная и периодическая литература по раскрытию основных понятий и категорий бухгалтерского учета денежных средств, нормативные и методические документы, регулирующие бухгалтерский учет операций с денежными средствами, методика учета и анализа движения денежных средств;

- *практическая часть*: бухгалтерская отчетность, отчет о движении денежных средств, учетная политика, учредительные документы исследуемого объекта, первичные документы, бухгалтерские регистры, аналитические ведомости (карточки учета, оборотные и оборотно-сальдовые ведомости по счетам 50, 51, 52, 55 в разрезе субсчетов и аналитических счетов) и другие необходимые данные для проведения исследования по теме выпускной квалификационной работы.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

- экономическая сущность денежных операций, особенности кассовых и безналичных операций на предприятиях, методические основы бухгалтерского учета денежных потоков, документальное оформление операций с денежными средствами, порядок синтетического и аналитического учета движения денежных средств, порядок составления отчета о движении денежных средств, методические основы анализа денежных потоков,

- организационно-экономическая характеристика объекта бакалаврской работы, характеристика видов деятельности, место на рынке и в отрасли, оценка влияния внутренних и внешних факторов на деятельность предприятия; организация бухгалтерского учета;

- бухгалтерский учет движения денежных средств (особенности документального оформления и график движения документов, организация аналитического учета, особенности кассовой работы), анализ эффективности, равномерности денежных потоков, порядок формирования отчета о движении денежных средств, предложения по совершенствованию бухгалтерского учета денежных потоков, устранение отрицательных факторов, выявленных по результатам анализа.

5. Перечень материалов приложения (наличие схем, рисунков, диаграмм, таблиц): бухгалтерские регистры и отчетность за период исследования объекта бакалаврской работы. При раскрытии теоретического, практического материала, его обобщения и систематизации следует использовать схемы, графики, таблицы.

6. Дата выдачи задания 16 февраля 2016 г.

Руководитель бакалаврской работы _____ Якимова Вилена Анатольевна,
доцент кафедры финансов, к.э.н.

Задание принял к исполнению 16 февраля 2016 г. _____

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 87 с., 27 таблиц, 6 рисунков, 61 источник, 1 приложение.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, КАССА, РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА, НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ЛИМИТ КАССЫ, ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ, ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ, БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЁТЫ.

В работе рассмотрены теоретические аспекты учёта и анализа движения денежных средств организаций. Для этого, изучена экономическая сущность и состав денежных потоков, рассмотрена нормативно-правовая база и задачи бухгалтерского учёта денежных средств, бухгалтерский учёт движения денежных средств, а также методические аспекты анализа движения денежных средств.

Проведено исследование деятельности ООО «Самур», анализ его финансового положения, организация бухгалтерского учёта на предприятии. Рассмотрена организация бухгалтерского учёта и анализ движения денежных средств предприятия. Для этого, изучен бухгалтерский учёт денежных средств в виде учёта кассовых операций, а также операций по расчётным счетам, проанализирован порядок составления отчёта о движении денежных средств на предприятии. Проведён анализ движения денежных средств, на основании которого выявлены недостатки и сформированы мероприятия по их преодолению, рассчитан эффект от данных мероприятий.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты учёта и анализа движения денежных средств организаций	7
1.1 Экономическая сущность и состав денежных потоков	7
1.2 Нормативно-правовая база и задачи бухгалтерского учёта денежных средств	12
1.3 Бухгалтерский учёт движения денежных средств	18
1.4 Методические аспекты анализа движения денежных средств	25
2 Характеристика деятельности ООО «Самур»	33
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Самур»	33
2.2 Анализ финансового положения предприятия	36
2.3 Организация бухгалтерского учёта и учётная политика предприятия	47
3 Бухгалтерский учёт и анализ движения денежных средств ООО «Самур»	53
3.1 Бухгалтерский учёт денежных средств на предприятии	53
3.1.1 Учёт кассовых операций	53
3.1.2 Учёт операций по расчётным счетам	58
3.1.3 Порядок составления отчёта о движении денежных средств	60
3.2 Анализ денежных средств предприятия	63
3.2.1 Анализ наличия и движения денежных средств	63
3.2.2 Анализ эффективности использования денежных средств	69
3.3 Совершенствование бухгалтерского учёта денежных средств	71
Заключение	80
Библиографический список	83
Приложение А Бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Самур»	88

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования учета и анализа движения денежных средств обуславливается тем, что данные средства являются наиболее ликвидными и быстро оборачиваемыми. При этом, их формирование в кассе или на расчетном счете предприятия является показателем завершения цикла кругооборота средств, в результате чего денежные средства являются показателем успешности деятельности той или иной фирмы. На сегодняшний день, ввиду быстрого увеличения количества денег на руках у населения, актуальной становится также тема автоматизации работы с наличными. Распространение устройств для автоматической обработки операций (банкоматы, пункты приёма платежей) делает тему учета денежных средств ещё более актуальной. При этом, необходимо учитывать, что современный опыт экономически развитых стран говорит о том, что роль наличных денежных средств в обороте будет сокращаться, замещаясь на безналичные операции – оплаты картами, чеками и прочими платёжными инструментами. Аналогичный процесс идёт и у нас в стране. На получение наличных через пластиковые карты переходят сотрудники как коммерческих предприятий, так и бюджетных организаций. По большей части, данный процесс является объективным, так как способствует уменьшению количества наличных средств, которые выключены из экономического оборота, вовлекая их в производительное движение. Кроме того, необходимо указать и на то, что ввиду максимальной степени ликвидности денежные средства могут являться объектом противоправных действий должностных лиц по их хищению, а также других злоупотреблений. В этой связи руководством предприятий и организаций должны предприниматься все возможные меры для обеспечения сохранности денежных средств. Тем не менее, далеко не везде соблюдаются необходимые меры контроля за учетом денежных средств, что приводит к их потерям на предприятиях. Практика аудита денежных средств предприятий показывает, что в значительном большинстве случаев потери денежных средств происходят от несоблюдения

простейших принципов работы с ними, отсутствия внимания к процедурам, прежде всего, к инвентаризации, обеспечивающим контроль денежных средств.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию учета движения денежных средств на предприятии.

Предмет исследования – порядок учета движения денежных средств в ООО «Самур».

Объект исследования – ООО «Самур».

Задачи работы:

1) выявить экономическую сущность и состав денежных потоков, охарактеризовать нормативно-правовую базу и задачи бухгалтерского учёта денежных средств, а также изучить бухгалтерский учёт движения денежных средств и рассмотреть методические аспекты анализа движения денежных средств;

2) дать организационно-экономическую характеристику деятельности ООО «Самур» и провести анализ финансового положения предприятия;

3) изучить организацию бухгалтерского учёта и учётную политику предприятия;

4) выявить особенности бухгалтерского учёта денежных средств на предприятии в части учёта кассовых операций, операций по расчётным счетам, а также в части порядка составления отчёта о движении денежных средств;

5) проанализировать денежные средства предприятия;

6) сформировать направления совершенствования учёта денежных средств на предприятии.

Временной период исследования – 2013-2015 гг.

Информационной базой исследования послужили публикации в учебной, научной и периодической печати, сети Интернет, нормативные акты государственных регулирующих органов, бухгалтерская финансовая отчётность предприятия и его первичные документы. Методологической базой явились общенаучные методы, а также методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЁТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1 Экономическая сущность и состав денежных потоков

Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Каждая хозяйственная операция вызывает либо поступление, либо расходование денежных средств. Денежные средства обслуживают практически все аспекты операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Денежный поток представляет собой непрерывный процесс движения денежных средств во времени.¹

Денежные потоки сравнивают с системой «финансового кровообращения», обеспечивающей жизнеспособность организации. От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной (операционной) деятельности предприятия, степень его финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития. Поэтому современному бухгалтеру, финансовому менеджеру требуется знать современные методы анализа денежных потоков, используемые отечественной и зарубежной практикой.

Для обеспечения эффективного управления денежными потоками целесообразно осуществлять их классификацию по различным признакам:

1) по направленности движения денежных средств выделяют следующие виды денежных потоков:

- положительный денежный поток (приток денежных средств);
- отрицательный денежный поток (отток денежных средств).

Направленность денежных потоков (притоки и оттоки) по разным направлениям деятельности предприятия представлены на рисунке 1.

¹ Савицкая, Г.В. Экономический анализ. – М.: Новое знание, 2014. – С. 480.



Рисунок 1 – Виды основных денежных потоков предприятия

Стрелки, направленные внутрь, показывают положительный денежный поток (приток денежных средств), наружу – отрицательный денежный поток (отток денежных средств).

Следует отметить их тесную взаимообусловленность: сбой во времени или в объеме одного из них обуславливает сбой и другого потока. Поэтому их целесообразно рассматривать во взаимосвязи как единый объект управления.²

2) по методу исчисления объема:

– валовой денежный поток – это все поступления или вся сумма расходования денежных средств в анализируемом периоде времени;

– чистый денежный поток (ЧДП), который представляет собой разность между положительным (ПДП) и отрицательным (ОДП) потоками денежных средств в анализируемом периоде времени:³

² Экономический анализ / под ред. И. Косоруковой. – М.: Московская Финансово-промышленная Академия, 2011. – С.161.

³ Экономический анализ / под ред. И. Косоруковой. – М.: Московская Финансово-промышленная Академия, 2011. – С.162.

$$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП} \quad (1)$$

ЧДП может быть как положительной, так и отрицательной величиной.

3) по видам деятельности:

– денежный поток от операционной деятельности (отражает поступление денежных средств от покупателей и выплаты денег поставщикам, заработной платы персоналу, занятому в основном производстве, налоговых платежей, отчислений органам соцстраха и подобных);

– денежный поток от инвестиционной деятельности – это поступления и расходования денежных средств, связанные с процессом реального и финансового инвестирования;

– денежный поток от финансовой деятельности – это поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного и паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, выплатой дивидендов и прочих.

4) по уровню достаточности объема различают:

– избыточный денежный поток, при котором поступления денежных средств значительно превышают реальную потребность предприятия в финансовых ресурсах, в результате чего накапливаются и простаивают свободные остатки денежной наличности на счетах в банке;

– дефицитный денежный поток, при котором поступления денежных средств значительно ниже реальных потребностей предприятия.

5) по непрерывности формирования различают:

– регулярный денежный поток, при котором в рассматриваемом периоде времени по отдельным хозяйственным операциям осуществляется регулярный приток или отток денежных средств;

– дискретный (эпизодический) денежный поток, который связан с осуществлением единичных хозяйственных операций в рассматриваемом периоде времени.

6) по стабильности временных интервалов регулярные денежные потоки

могут быть:

- с равномерными временными интервалами, который носит название аннуитета:

- с неравномерными временными интервалами.

7) по периоду времени:

- краткосрочные денежные потоки (до года);

- долгосрочные денежные потоки (свыше года).

8) в зависимости от того, когда поступают денежные средства – в начале периода (предоплата) или в конце периода – различают денежные потоки:

- пренумерандо;

- постнумерандо.

9) по видам используемых валют различают:

- денежные потоки в национальной валюте;

- денежные потоки в иностранной валюте.

10) по законности осуществления выделяют:

- легальный денежный поток, который соответствует действующим правовым нормам и налоговому законодательству;

- нелегальный денежный поток, который осуществляется с нарушением принятых норм с целью уклонения от налогообложения и личной выгоды.⁴

Рассмотренные классификации позволяют более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование различных видов денежных потоков на предприятии.

С точки зрения учета на предприятии денежные средства могут быть классифицированы следующим образом (рисунок 2).⁵

Исходя из данной классификации денежных средств выделяют две их формы – наличные и безналичные средства. К наличным средствам относятся денежные средства в кассе.

К безналичным денежным средствам относятся средства на расчетном

⁴ Финансовый менеджмент / под ред. Ю.П. Анискина. - Москва: Омега-Л, 2016. – С.34.

⁵ Россинина Н.С. Бухгалтерский учет. Анализ. Аудит. – Ярославль: ЯГПУ, 2012. – С. 36.

счете, на специальных счетах в банке, денежные документы, а также переводы в пути. Кроме того, выделяется ещё одна категория – средства на валютных счетах.

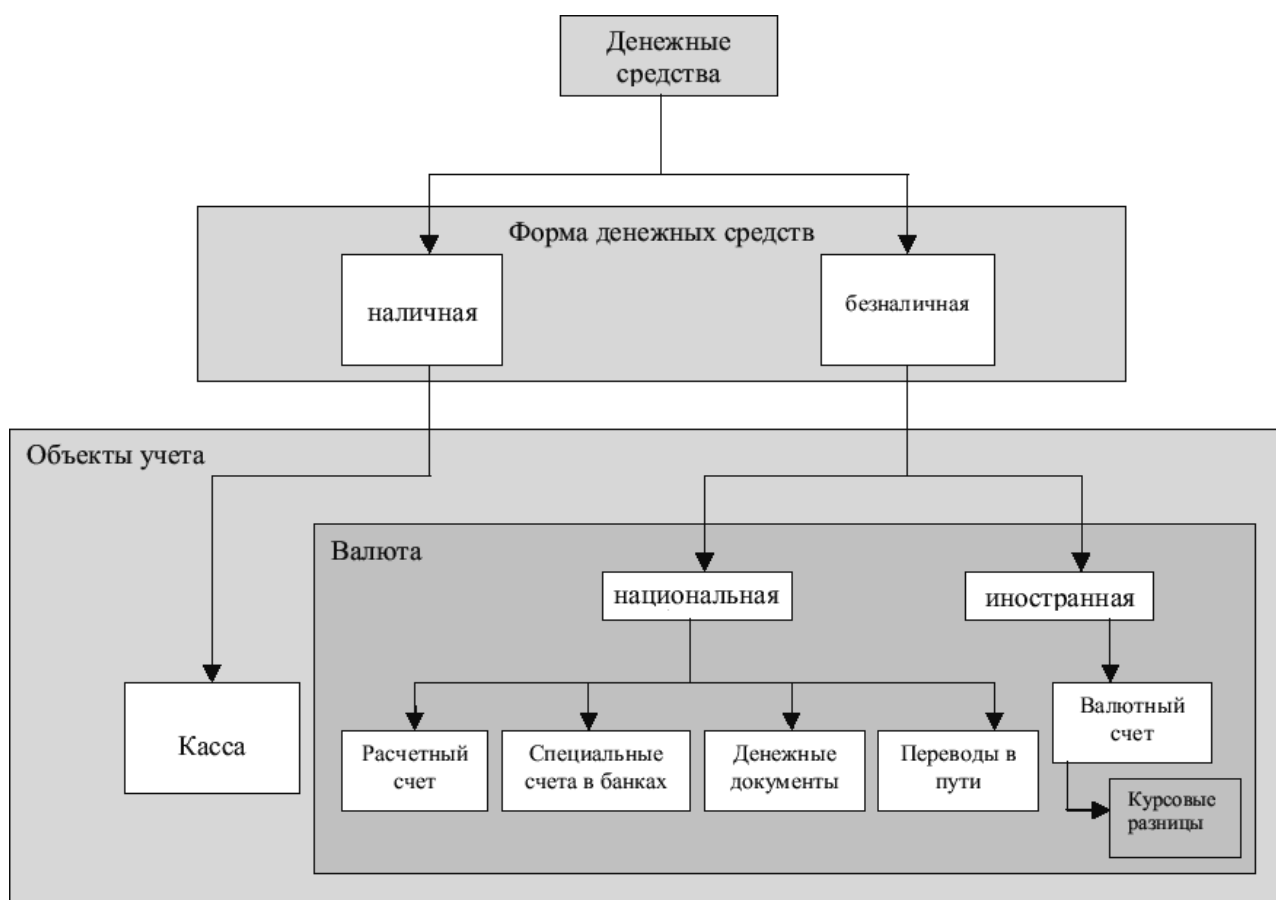


Рисунок 2 – Классификация денежных средств предприятия

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, в чековых книжках и прочих. Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей.

Проведённое в пункте 1.1 исследование позволяет сделать вывод о том, что денежный поток является таким движением денежных активов предприятия, посредством которого начинается и завершается производственный цикл предприятия, что делает денежные потоки внутренне присущими любой целенаправленной деятельности фирмы.

1.2 Нормативно-правовая база и задачи бухгалтерского учёта денежных средств

В качестве базисных документов, определяющих порядок учёта денежных средств на предприятии, выступают:

- Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.98 г. № 34н);
- Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н);
- Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 02.02.2011 г. № 11н).

Учет денежных средств на предприятии регулируется нормативным законодательством и действующей учетной политикой. Формирование учетной политики организации для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 3 статьи 5 Закона «О бухгалтерском учете» и пунктом 5 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности №34н должно осуществляться исходя из своей структуры, отраслевой принадлежности и других особенностей деятельности.

При этом хозяйствующие субъекты относительно свободны в формировании элементов и положений учетной политики, руководствуясь при этом законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами Минфина Российской Федерации и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, что установлено ПБУ 1/2008.⁶

Документом, непосредственно регламентирующим порядок ведения

⁶ Гуржий, Н.А. Организация бухгалтерского учёта денежных средств, анализ денежных потоков организации // Актуальные вопросы экономических наук. 2015. №43. С. 120.

операций с денежными средствами, является Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощённом порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Данным документом регламентированы:

- порядок установления лимита кассы (п. 2);
- порядок ведения операций уполномоченным от организации лицом (п. 3);
- порядок оформления кассовых операций и хранения денежных средств (п. 4);
- порядок приёма и выдачи наличных денежных средств (п. 5 и 6);
- мероприятия по обеспечению сохранности денежных средств (п. 7).

Перечень прочих нормативных правовых актов, регулирующих операции с денежными средствами, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Основные нормативные документы, применяемые при учете денежных средств

Документ 1	Назначение 2
Федеральный закон от 11.03.1997 №48-ФЗ «О переводном и простом векселе»	Устанавливает требования к оформлению реквизитов векселей (простого и переводного), а также порядок оборота
Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	Регламентирует принципы и порядок проведения валютных операций в РФ, устанавливает меры ответственности за нарушение законодательства
Положение ЦБ РФ №373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ» от 12.10.2011 г.	Устанавливает порядок организации обращения наличных денежных средств
Положение ЦБ РФ №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2012.	Регламентирует формы платёжных документов, устанавливает общие требования и особенности реализации ведения безналичных расчётов применительно к той или иной форме расчётов, а также порядок оформления платёжных документов
Постановление Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм учетной первичной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»,	Устанавливает формы первичных документов по учету кассовых операций, результатов инвентаризации

Продолжение таблицы 1

1	2
Федеральный закон №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники (ККТ) при расчетах с населением» от 22.05.2003 г.	Регламентирует порядок применения ККТ, требования, штрафные санкции
ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 27.11.2006 г. № 154н)	Регламентирует порядок бухгалтерского учёта активов и обязательств, стоимость которых выражена в инвалюте, а также отражения их в бухгалтерской финансовой отчётности
Указание ЦБ РФ №1843-У от 20.06.2007 г. «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица и индивидуального предпринимателя»	Определяет предельную сумму расчётов наличными деньгами в размере 100 тыс. руб.

Типовые формы используемых первичных документов для учёта операций с денежными средствами в организациях, представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Содержание и использование первичных документов по операциям с денежными средствами

Документ	Назначение
1	2
Приходный кассовый ордер № КО-1	Используется для отражения операций по поступлению денежных средств в кассу
Расходный кассовый ордер. № КО-2	Используется для отражения операций по расходованию денежных средств из кассы
Журнал регистрации приходных, расходных кассовых ордеров №КО-3	Содержит дату, номер документа, сумму, данные получателя
Кассовая книга № КО-4	Фиксирует основные реквизиты исполненных документов по кассе организации. Содержит номер кассового документа, источник получения и расходования средств, корреспондирующий счёт, сумму операции, итоговый объём кассовых операций, данные по остатку денежных средств на начало и конец отчётного периода
Книга учета принятых, выданных денежных средств №КО-5	Фиксирует операции по учёту денежных средств, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу, а также возврата наличных денежных средств, документов по проведенным операциям
Акт инвентаризации наличных денег в кассе № инв-15	Удостоверяет фактическое наличие денежных средств в кассе, учетные данные, результат инвентаризации, объяснения о причинах отклонений

Продолжение таблицы 2

1	2
Платёжное поручение (ф. 0401060)	Используются для проведения безналичных платежей между организациями. Порядок заполнения реквизитов и использования данных форм документов регламентирован Положением №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 г.
Инкассовое поручение (ф. 0401071)	
Платёжное требование (ф. 0401061)	
Платёжный ордер (ф. 0401066)	

Основными задачами организации учета денежных средств являются:

1) отражение операций по учёту денежных средств в максимально короткие сроки, в наиболее полном объёме и с максимальным уровнем точности;

Необходимость полного своевременного и точного отражения операций по учёту денежных средств обуславливается, прежде всего, максимальным уровнем ликвидности данных средств. Денежные средства, выступая воплощением денег в мире, могут передаваться между субъектами экономических отношений в течение короткого периода времени, в результате чего многократно возрастает риск полной или частичной утраты данного вида активов. Если прочие виды активов изменяют свою форму и уровень ликвидности в течение достаточно значительного периода времени, в результате чего их учёт может быть в той или иной мере (в установленных рамках) отсрочен, то для денежных средств данная отсрочка является критичной по причине возможности перехода денежных средств в другие виды активов уже в процессе фиксации того или иного хозяйственного факта.

2) контроль за наличием и сохранностью денежных средств в кассе, на расчетном и других счетах в банках, реализуемый на постоянной основе;

Необходимость постоянного контроля за наличием и сохранностью денежных средств в кассе на расчётном и других счетах в банках обуславливается как высоким уровнем ликвидности, так и подвижности денежных средств, что является благодатной почвой для различных финансовых правонарушений, которые могут осуществляться работниками как самого предприятия, так и работниками предприятий-контрагентов, например,

банков, ведущих счета данной организации.

3) контроль за использованием денежных средств;

Контроль за использованием денежных средств необходим по той причине, что денежные средства представляют собой, с одной стороны, начало, а с другой – завершение производственного цикла предприятия. Как результат любой деятельности, денежные средства концентрируют в себе усилия значительного количества работников предприятия, в результате чего их ценность существенно возрастает. Фактически, требование контроля за использованием денежных средств означает оценку условий расходования денежных средств на те или иные направления деятельности с точки зрения экономической целесообразности.

4) контроль за правильностью договорных расчетов с поставщиками и покупателями;

Во взаимодействии с поставщиками происходит передача денежных средств в обмен на те или иные ценности, в настоящем или будущем. Хозяйственная обособленность фирм, реализуемая в рыночной экономике, приводит к тому, что в случае нарушения поставщиком обязательств под ударом оказывается как само предприятие, доверившее ему свои средства, так и связанные с ним теми или иными отношениями. При этом, взыскание средства с должника в значительной степени затруднено, и в подавляющем большинстве случаев обуславливается лишь его доброй волей, что требует взвешенно подходить к их выбору.

Применительно с покупателями важность учёта денежных средств обуславливается тем, что оплата ими продукции, товаров или услуг завершает производственный цикл, а следовательно, кругооборот фондов обращения, формируя финансовый результат. Фактически, расчёты с покупателями формируют и прибыль предприятия, что требует контроля и по данному направлению.

5) контроль за своевременными и правильными расчетами с бюджетами, банками, работниками;

Данная задача обуславливается необходимостью соблюдения прав других контрагентов предприятия, с целью уменьшения влияния на предприятия штрафных и прочих санкций.

б) контроль за расчетными операциями с целью предупреждения образования кредиторской и дебиторской задолженности;

Необходимость контроля за расчётными операциями обуславливается не столько умыслом, сколько возможными ошибками – со стороны работников или других людей, либо техники.

7) контроль за использованием банковского кредита и сроками его возврата.

Необходимость контроля денежных средств в аспекте использования банковского кредита связана с тем, что взаимодействие с кредитными организациями происходит исключительно с помощью денежных средств. При этом, банки, основываясь на временной ценности денежных средств, используют их как товар. Задача предприятия состоит в том, чтобы преобразовать полученные денежные средства в инструмент, посредством которого они могут достигнуть собственных целей. При этом, учитывая большую скорость оборота денежных средств в кредитно-финансовой системе, банками устанавливаются высокие требования к заёмщикам, что требует, в свою очередь, увеличения уровня финансовой дисциплины на предприятии, прежде всего, в части управления денежными средствами.

Проведённое в пункте 1.2 исследование позволяет сделать следующие выводы:

1) нормативное правовое регулирование бухгалтерского учёта денежных средств осуществляется двумя основными органами – Центральным банком РФ и Минфином. При этом, если регулирование Центрального банка направлено на расчётный аспект использования денежных средств, то регулирование Минфина РФ – на учётный аспект;

2) особенностью нормативно-правового регулирования операций с денежными средствами, в отличие от других хозяйственных операций, является

регламентация использования форм документов по денежным средствам – кассовых ордеров и форм, используемых для безналичных расчётов.

1.3 Бухгалтерский учёт движения денежных средств

Рассмотрим вначале бухгалтерский учёт движения денежных средств в кассе. Общий порядок работы с наличными деньгами в организации представлен на рисунке 3.⁷



Рисунок 3 – Общий порядок работы с наличными деньгами в организации

Все операции по поступлению наличных денежных средств в кассу организации, а также выдачу их из кассы оформляют кассовыми ордерами – приходными и расходными соответственно. Любые исправления в данных документах не допускаются.

Расходные и приходные кассовые ордера, либо заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации расходных и приходных кассовых документов.

Все проведённые в течение дня кассовые операции записываются кассиром в кассовую книгу. Данная книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней заверяется подписями руководителя организации и его главного бухгалтера.

По итогам завершённого рабочего дня кассир осуществляет подсчёт в кассовой книге итогов операций за день, а также выводит остаток денег в кассе на конец текущего и начало следующего дня.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на синтетическом счете 50 «Касса». По дебету отражают поступление денежных средств в кассу, а в кредит – выбытие денежных средств из кассы.

⁷ Бычкова, С.М. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: Эксмо, 2013. – С. 153.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты следующие субсчета:

- 50.1 «Касса организации»;
- 50.2 «Операционная касса»;
- 50.3 «Денежные документы» и другие.

На субсчете 50.1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. В том случае, если данная организация осуществляет кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» также открывают субсчета для обособленного учета движения наличной иностранной валюты (по каждой валюте отдельно).

Субсчёт 50.2 «Операционная касса» используется для учёта наличия и движения денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и подобных. Открытие данного субсчёта осуществляется в случаях необходимости обслуживания наличных денежных потоков, территориально удалённых от места расположения основной кассы организации.

Субсчет 50.3 «Денежные документы» используется в тех случаях, когда необходим учёт находящихся в кассе организации оплаченных авиабилетов, почтовых или вексельных марок, марок госпошлины и прочих денежных документов. Учет поступления и выбытия денежных документов оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Данные кассовых ордеров кассир записывает в книгу движения денежных документов, являющуюся регистром аналитического учета денежных документов. Аналитический учет денежных документов ведут по их видам. Один-два раза в месяц кассир составляет в кассовой книге отчет по поступившим и выбывшим документам.⁸

Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

⁸Щеголькова, А.Ю. Совершенствование подходов к организации учёта и аудита денежных средств и финансовых документов // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2015. – №33. – С. 152.

Банк оплачивает обязательства предприятия с его расчётного счета, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков).

Согласно ст. 855 Гражданского Кодекса РФ, списание денежных средств со счёта плательщика при их недостаточности, определяется в порядке, определяемым Кодексом.

По согласованию с банком, предприятию, обслуживаемому в нём, выдаются на основании договора о расчётно-кассовом обслуживании следующие документы:

- выписки по его расчётному счёту;
- оправдательные документы, являющиеся основанием для зачисления на расчётный счёт или списания денежных средств с него.

Учёт денежных средств предприятия, находящихся на расчётных счетах, производится на синтетическом счёте 51 «Расчетные счета». По дебету данного счёта фиксируют поступления денежных средств на расчетный счет, а по кредиту отражают уменьшение объёма денежных средств. В качестве основания для записей по счёту выступают выписки банка вместе с приложенными к ним оправдательными документами.

Согласно действующего законодательства РФ, организации имеют право открывать валютные счета в банках, имеющих на то лицензию, выданную Банком России на проведение валютных операций.

В организациях с целью ведения учёта денежных средств на валютных счетах используется синтетический счёт 52 «Валютные счета». В дебет данного счёта относятся операции по поступлению денежных средств на счёт организации, в кредит – списание денежных средств со счетов организации.

Также, как и по счёту 51, операции по валютному счёту 52 отражаются в учёте организации на основании выписок банка и приложенных к ним документов.

Суммы, ошибочно отнесенные в дебет или кредит валютных счетов и обнаруженные при проверке выписок банка, отражают на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

К счету 52 «Валютные счета» открывают следующие субсчета:

- 52.1 «Текущие валютные счета»;
- 52.2 «Валютные счета за рубежом».

Аналитический учет по счету 52 ведут по каждому счету, открытому в учреждениях банка для хранения денежных средств в иностранных валютах.

Субсчет 52.1 «Текущие валютные счета» открывается организациями для учета средств, оставшихся в распоряжении организации. По дебету счета 52.1 «Текущие валютные счета» отражаются суммы в иностранной валюте, перечисленные организации контрагентами, с кредита валюта списывается в безналичном и наличном порядке.

Снятие наличной иностранной валюты со счета 52.1 «Текущие валютные счета», разрешается на оплату расходов, связанных с командированием работников организаций в иностранные государства, а также по специальному разрешению Банка России.

На субсчете 52-2 «Валютные счета за рубежом» отражается движение средств в иностранной валюте на валютных счетах за рубежом.

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. К счету 55 могут быть открыты следующие субсчета:

- 55.1 «Аккредитивы»;
- 55.2 «Чековые книжки»;

– 55.3 «Депозитные счета» и другие.

Особенностью аккредитива как платёжного инструмента является необходимость фиксации определённых хозяйственных фактов, осуществляемых банком, с целью соблюдения интересов как плательщика, так и получателя денежных средств. Выплаты по аккредитиву производят в течение срока его действия в банке поставщика в полной сумме аккредитива или по частям против представленных поставщиком реестров счетов и транспортных или приемно-сдаточных документов, удостоверяющих отгрузку товара. Реестры счетов должны сдаваться поставщиком в обслуживающее его учреждение банка, как правило, на следующий день после отгрузки (отпуска) товара.

Аккредитив может быть покрытым (за счёт собственных средств организации), либо непокрытым. В последнем случае он выдаётся за счёт средств банка плательщика. В первом случае выставление аккредитива оформляют следующей бухгалтерской записью:

Дт 55.1 «Аккредитивы» Кт 51 «Расчетные счета».

В тех случаях, когда выставление аккредитива осуществляется за счёт банка, в учете организации фиксируется следующая операция:

Дт 55.1 «Аккредитивы» Кт «Расчеты по краткосрочным кредитам».

Оплату счетов поставщиков с аккредитивного счета оформляют следующей записью:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 55.1

В случае наличия остатка неиспользованного аккредитива, производится его возврат организации покупателю на расчётный счёт в банке. В тех случаях, когда аккредитив выставлен за счёт банка, осуществляется гашение выданного кредита.

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

Использование чековой формы расчётов в российских условиях

чрезвычайно ограничено, однако, получило существенное распространение в США и странах Западной Европы.

Для расчётов по чекам осуществляется операция по депонированию средств. В бухгалтерском учёте плательщика данная операция учитывается на синтетическом счёте 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки» следующим образом:

Дт 55.2

Кт 51 или 66 (в случае отсутствия средств на расчётном счёте).

При поступлении чеков на оплату и их проверки осуществляется списание средств со счёта 55.2 и перевод их получателям:

Дт 55.2

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Остаток зарезервированной суммы отражается в виде остатка по счёту 55.2.

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 55.2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

Субсчёт 55.3 «Депозитные счета» используется для отражения денежных средств предприятия, размещённых на банковских депозитных счетах. Операция размещения средств в депозитные счета отражается проводкой:

Дт 55.3

Кт 51 «Расчетные» счета или 52 «Валютные счета».

Возврат депозита организации отражается обратной бухгалтерской операцией. При этом, ведение аналитического учёта по данному счёту осуществляется по каждому депозиту.⁹

Также, на отдельных субсчетах счета 55 «Специальные счета в банках» возможно отражение движения денежных средств, поступивших на предприятие в виде целевого финансирования той или иной деятельности

⁹ Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: ИНФРА-М, 2012. – С. 265.

(например, в рамках государственного или муниципального заказа), средств, используемых на капитальные вложения и прочих.

Денежные средства, поступающие в кассу организации, подлежат сдаче на счета в кредитных организациях. Порядок и сроки сдачи наличных денежных средств устанавливаются кредитной организацией с учетом территориального расположения организации, режима работы и специфики деятельности. При этом денежные средства могут быть сданы в кассы кредитной организации, инкассаторам, в сберегательные кассы или в кассы почтовых отделений.

Сведения о денежных средствах организации публикуются в отчёте о движении денежных средств годового отчёта (форма №4). Особенностью данного отчёта является разбиение движения денежных средств на 3 направления поступления и использования:

- текущей;
- инвестиционной;
- финансовой.

Кроме того, отчёт о движении денежных средств также содержит информацию об остатках денежных средств на начало и конец отчётного периода.¹⁰

На основании проведённого в пункте 1.3 исследования возможно сформулировать следующие выводы:

1) бухгалтерский учёт денежных средств в кассе осуществляется с использованием счёта 50 «Касса», к которому могут быть открыты соответствующие субсчета. Учёт средств на расчётных счетах ведётся в организациях на счете 51;

2) также, для учёта денежных средств могут быть использованы такие счета, как 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и другие. Выделение субсчетов на данных счетах обусловлено потребностями учёта хозяйственных операций организации.

¹⁰ Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: ИНФРА-М, 2012. – С. 285.

1.4 Методические аспекты анализа движения денежных средств

Основу информационной базы анализа состояния и движения денежных средств на предприятии составляет Форма 0710004 «Отчет о движении денежных средств», регламентируемая Приказом Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 04.12.2012) «О формах бухгалтерской отчетности организаций», а также МСФО (IAS) 7 «Отчёты о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств содержит распределение поступления и выбытия денежных средств по видам деятельности – текущей, инвестиционной и финансовой.

Текущая деятельность – это деятельность предприятия, приносящая ему основные доходы, а также прочие виды деятельности, не связанные с инвестициями и финансами.

Примерами денежных поступлений и выплат, относящихся к текущей деятельности, являются:

1) денежные поступления:

- поступления от покупателей за проданные товары или оказанные услуги;
- поступления процентных выплат и дивидендов;
- прочие поступления, не связанные с инвестиционной или финансовой деятельностью.

2) денежные выплаты:

- выплаты поставщикам;
- выплаты работникам;
- выплаты процентов кредиторам;
- перечисление налогов в бюджет.

3) прочие выплаты, не связанные с инвестиционной или финансовой деятельностью.

Инвестиционная деятельность заключается в приобретении и продаже внеоборотных активов и других объектов инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Примерами движения средств по инвестиционной деятельности:

1) денежные поступления:

– поступления от продажи внеоборотных активов, как материальных, так и нематериальных;

– поступления от реализации акций, облигаций и других ценных бумаг (кроме денежных эквивалентов);

– поступления по ссудам, выплачиваемые заемщиками.

2) денежные выплаты:

– выплаты, связанные с приобретением внеоборотных активов, как материальных, так и нематериальных;

– выплаты, связанные с приобретением акций, облигаций и других ценных бумаг (кроме денежных эквивалентов);

– выдача ссуд заемщикам.

Для целей составления отчета о движении денежных средств инвестиционная деятельность определяется как деятельность предприятия, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и прочим.

Финансовая деятельность – это деятельность, результатом которой являются изменения в размере и составе собственного капитала и заемных средств предприятия.

Считается, что организация осуществляет финансовую деятельность, если она получает ресурсы от акционеров, возвращает ресурсы акционерам, берет ссуды у кредиторов, и выплачивает суммы, полученные в качестве ссуды. Движение денежных средств, возникающее в связи с такими операциями, отражается в разделе «Финансовая деятельность» отчета о движении денежных средств. Информация о движении денежных средств, связанных с финансовой деятельностью, важна потому, что она позволяет прогнозировать будущий

объем денежных средств, на который будут иметь права поставщики капитала предприятия. Ниже приводятся примеры такого движения денежных средств:

1) денежные поступления:

- поступления от эмиссии простых и привилегированных акций;
- поступления от выпуска облигаций.

2) денежные выплаты:

- выплаты, связанные с выкупом собственных акций;
- выплаты дивидендов;
- выплаты, связанные с погашением выпущенных облигаций;
- выплаты, производимые арендатором в уменьшение задолженности по финансовому лизингу.

Для целей составления отчета о движении денежных средств финансовая деятельность определяется как деятельность предприятия, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и других ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных акций, облигаций и т.п. на срок до 12 месяцев.

При составлении отчета о движении денежных средств в качестве остатка денежных средств понимаются непосредственно деньги в наличной и безналичной форме, находящиеся в кассе организации, на ее расчетных, валютных и специальных счетах на начало и конец периода. Используются данные по счетам: 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках». Для определения объемов поступления и выплаты денежных средств используются обороты по данным счетам.

Анализ отчета о движении денежных средств позволяет рассчитывать четыре группы коэффициентов финансового анализа:

- коэффициенты денежного покрытия;
- коэффициенты денежного покрытия прибыли;
- коэффициенты денежного покрытия капитальных затрат;
- коэффициенты рентабельности денежных потоков.¹¹

¹¹ Маркаръян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности. – Ростов-н/Д: Феникс, 2011. – С. 143.

К коэффициентам денежного покрытия относятся следующие коэффициенты:

а) коэффициент денежного покрытия процентов за кредит;

$$CICR = \frac{CFFO + I_p + T_p}{I_p}, \quad (2)$$

где CFFO – денежный поток от операционной деятельности;

I_p – уплаченные проценты;

T_p – уплаченные налоги;

LTDP – долгосрочные обязательства.

б) коэффициент денежного покрытия долгосрочных обязательств

$$CMMC = \frac{CFFO}{LTDP}, \quad (3)$$

где CFFO – денежный поток от основной (или операционной) деятельности;

LTDP – долгосрочные обязательства.

в) коэффициент денежного покрытия дивидендных выплат:

$$CDCR = \frac{CFFO - LTDP}{D_p}, \quad (4)$$

где CFFO – денежный поток от основной (или операционной) деятельности;

LTDP – долгосрочные обязательства;

D_p – выплаченные дивиденды.¹²

Коэффициенты денежного покрытия прибыли показывают степень расхождения между начисленной прибылью (отображена в отчёте о прибылях и убытках) и полученной в деньгах прибылью. Показатель начисленной прибыли считается более субъективной оценкой, чем показатель прибыли, полученной в

¹² Маркин, Ю. Экономический анализ. – М.: Омега-Л, 2011. – С. 193.

деньгах. Значительное отклонение этих коэффициентов от единицы требует внимательного изучения со стороны управляющих компаний. К коэффициентам денежного покрытия прибыли относятся следующие коэффициенты:

а) коэффициент денежного покрытия выручки. Расчёт этого коэффициента не производится, если учётной политикой компании выбран метод признания выручки кассовым методом:

$$QSR = \frac{CFS}{S}, \quad (5)$$

где CFS – поступившая выручка;

S – начисленная выручка.

б) коэффициент денежного покрытия прибыли:

$$QIR = \frac{CFFO + Ip + Tp}{NI + Ie + Te + Dep}, \quad (6)$$

где CFFO – денежный поток от основной деятельности;

Ip – уплаченные проценты;

Tp – уплаченные налоги;

NI – чистая прибыль;

Ie – начисленные проценты;

Te – начисленные налоги;

Dep – амортизация.¹³

Коэффициенты денежного покрытия капитальных затрат раскрывают инвестиционную политику компании, помогают оценить возможности компании в финансировании капитальных вложений в своё развитие. Эти коэффициенты отражают способность компании финансировать капитальные вложения без привлечения внешних источников. К ним относятся следующие

¹³ Маркин, Ю. Экономический анализ. – М.: Омега-Л, 2011. – С. 195.

коэффициенты:

а) коэффициент денежного покрытия капитальных затрат:

$$CER = \frac{CFFO - D_p}{ACO}, \quad (7)$$

где CFFO – денежный поток от основной деятельности;

D_p – выплаченные дивиденды;

ACO – капитальные денежные расходы в активы других компаний.

б) коэффициент инвестиционного притока:

$$PIR = \frac{CIFI - D_p}{CIFI + CIFF}, \quad (8)$$

где D_p – выплаченные дивиденды;

CIFI – приток от инвестиционной деятельности;

CIFF – приток от финансовой деятельности.

в) коэффициент финансового притока:

$$FIR = \frac{CIFI}{CIFI + CIFF}, \quad (9)$$

где CIFI – приток от инвестиционной деятельности;

CIFF – приток от финансовой деятельности.

Коэффициенты рентабельности денежных потоков оценивают способность компании создавать денежные потоки. Эти коэффициенты отображают величину денежного потока от основной деятельности, приходящейся на объём инвестированных денежных средств, определяют связи между компанией и инвесторами. Чем выше значение данных коэффициентов, тем лучше. Среди данных коэффициентов выделяют:¹⁴

¹⁴ Маркин, Ю. Экономический анализ. – М.: Омега-Л, 2011. – С. 197.

а) коэффициент рентабельности активов по денежному потоку:

$$CROA = \frac{CFFO + I_p + T_p}{TA}, \quad (10)$$

где CFFO – денежный поток от основной деятельности;

I_p – уплаченные проценты;

T_p – уплаченные налоги;

TA – средний размер активов предприятия.

б) коэффициент рентабельности собственного капитала по денежному потоку:

$$CROE = \frac{CFFO + I_p + T_p}{TE}, \quad (11)$$

где CFFO – денежный поток от основной деятельности;

I_p – уплаченные проценты;

T_p – уплаченные налоги;

TE – средний размер собственного капитала предприятия.

Данные коэффициенты рассчитываются в процентах.

На основании проведённого в пункте 1.4 исследования возможно сделать следующие выводы:

1) в качестве базы анализа движения денежных средств в современных условиях выступает «Отчёт о движении денежных средств», формируемый в соответствии с требованиями Минфина РФ, а также МСФО 7;

2) анализ движения денежных средств ведётся по трём направлениям – текущей, финансовой и инвестиционной деятельности. В качестве инструментария выступает коэффициентный анализ, выявляющий покрытие денежными потоками тех или иных направлений деятельности организации.

В целом по итогам проведённого в главе 1 исследования возможно сделать следующие обобщающие выводы:

1) денежные потоки внутренне присущи любой деятельности предприятия, в связи с чем исследование их учёта и анализа является задачей, ориентированной на выявление особенностей его хозяйственной деятельности;

2) нормативно правовая база учёта денежных средств опирается на Гражданский Кодекс, а также документы Центрального банка, регламентирующие расчётные аспекты их использования, а также Минфина РФ, регламентирующего, преимущественно, учётную деятельность в отношении денежных средств. При этом, для документирования операций с денежными средствами используются унифицированные формы документов;

3) учёт движения денежных средств на предприятии ведётся с использованием счетов раздела V плана счетов «Денежные средства». При этом, нормативно выделены такие виды счетов, как касса, расчетные и валютные счета, специальные счета в банках и другие. Выделение субсчетов на данных счетах осуществляется исходя из потребностей хозяйственной жизни предприятия;

4) анализ денежных средств и их движения на предприятии осуществляется на основании «Отчёта о движении денежных средств», содержащего информацию как об остатках данных средств, так и об их поступлениях и использовании на текущие нужды, а также на инвестиционные и финансовые операции. Целью данного анализа является выявление обеспеченности потребности расходования денежных средств их поступлениями.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «САМУР»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Самур»

ООО «Самур» является юридическим лицом и действует на основании Устава и законодательства РФ в виде Гражданского Кодекса РФ, Закона №14-ФЗ от 8.12.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью». Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Основной вид деятельности предприятия – производство мебели

Вспомогательные виды деятельности:

- производство и оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием;
- изготовление и оптовая торговля скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием, ручным инструментом;
- производство и оптовая торговля промежуточными промышленными продуктами;
- заготовка отходов и лома, утиля и материалов для вторичной переработки, а также оптовая торговля ими;
- оптовая торговля офисной мебелью;
- оптовая торговля пищевыми продуктами, напитками, табачными изделиями;
- оптовая торговля универсальным ассортиментом товаров;
- розничная торговля пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в неспециализированных магазинах;
- розничная торговля мебелью и товарами для дома;
- розничная торговля электротоварами, радио- и телеаппаратурой, аудио-

и видеотехникой;

– розничная торговля скобяными изделиями, лакокрасочными и строительными материалами;

Предприятие создано для извлечения прибыли его учредителями. Компания зарегистрирована 27.12.2011 г. в МИФНС РФ № 1 по Амурской области. Юридический адрес предприятия: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Трудовая, 40.

Высшим органом управления в обществе является общее собрание участников общества. Каждый участник общества имеет на общем собрании участников общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества. К компетенции общего собрания участников общества относятся:

- определение основных направлений деятельности общества;
- изменение устава общества;
- образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчётов и годовых бухгалтерских балансов;
- утверждение документов, регламентирующих внутреннюю деятельность общества;
- назначение аудиторской проверки общества;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- решение иных вопросов, входящих в компетенцию общего собрания акционеров.

Размер уставного капитала предприятия составляет 10 тыс. руб. Единственным акционером ООО «Самур» является Г.Б. Галимов. В соответствии с положением Закона №14-ФЗ, участники общества вправе участвовать в управлении делами общества, получать информацию о деятельности общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной

документацией в установленном его уставом порядке, принимать участие в распределении прибыли, продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли, выйти из общества, получить в случае ликвидации общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Структура управления предприятия представлена на рисунке 4.

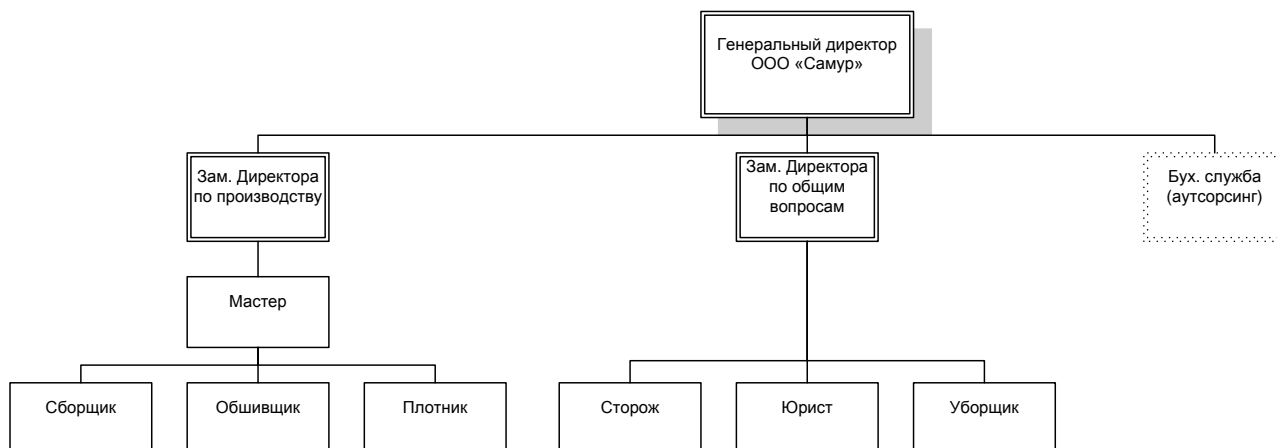


Рисунок 4 – Структура управления ООО «Самур»

Структура управления ООО «Самур» построена по линейной схеме. Особенностью ведения хозяйственной деятельности в ней является использование услуг аутсорсинговой компании для ведения бухгалтерского учёта. В результате этого, должностей бухгалтерских работников в ООО «Самур» нет.

Организационная структура предприятия представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 – Организационная структура ООО «Самур»

Анализ организационной структуры ООО «Самур» показывает, что на предприятии выделен головной офис, которому подчиняются цех по

производству мебели и две торговые точки по г. Благовещенску, осуществляющие реализацию произведённой продукции.

2.2 Анализ финансового положения предприятия

Основные показатели хозяйственной деятельности предприятия представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Основные экономические показатели деятельности ООО «Самур» за 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %	
				2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Выручка от продажи товаров и услуг, млн. руб.	12550	13277	10107	727	-3170	105,8	76,1
Себестоимость продаж, млн. руб.	11713	12386	8248	673	-4138	105,7	66,6
Прибыль от продаж, млн. руб.	837	891	1859	54	968	106,5	208,6
Чистая прибыль, млн. руб.	711	757	1748	46	991	106,5	230,9
Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. руб.	2665	2807	3085	142	278	105,3	109,9
Среднесписочная численность работников, чел.	8	9	9	1	0	112,5	100,0
Рентабельность продукции, проценты	7,15	7,19	22,54	0,05	15,35	100,7	313,3
Рентабельность продаж, проценты	6,67	6,71	18,39	0,04	11,68	100,6	274,1
Выручка на 1 работника, тыс. руб.	1569	1475	1123	-94	-352	94,0	76,1

На основании данных таблицы возможно сделать вывод о том, что выручка предприятия изменялась разнонаправленно. Так, если в 2014 г. наблюдалось увеличение её на 0,7 млн. руб. или на 5,8 %, то в 2015 г. она

снизилась на 3,2 млн. руб. или на 23,9 %. Себестоимость продаж предприятия в периоде также изменялась разнонаправленно. Так, за 2014 год увеличение составило 0,7 млн. руб. или 5,7 %, а в 2015 г. наблюдалось снижение данного показателя на 4,1 млн. руб. или на 33,3 % – до 8,2 млн. руб.

Также, наблюдалась устойчивая динамика роста прибыли от продаж. Если в 2014 году объёмы прибыли от продаж увеличились на 6,5 %, то в 2015 году – ещё более чем в 2 раза, что обуславливалось активной политикой снижения затрат предприятия. Чистая прибыль предприятия существенно выросла. Так, если в 2014 году зафиксирован её рост на 6,5 %, то в 2015 году она увеличилась ещё в 2,3 раза, а в совокупности рост показателя составил 2,5 раза – с 711 до 1748 тыс. руб., что объясняется повышением эффективности деятельности фирмы. Особенностью деятельности ООО «Самур» является отсутствие у него собственных основных средств. Среднегодовые остатки оборотных средств на предприятии имели тенденцию к росту. Если в 2013 году они составляли 2665 тыс. руб., то в 2014 г. зафиксировано их увеличение на 5,3 % – до 2807 тыс. руб., а в 2015 году фиксируется их увеличение ещё на 9,9 % – до 3085 тыс. руб.

Среднегодовая численность работающих на предприятии имела тенденцию к росту, однако, в целом численность персонала на предприятии находилась в пределах от 8 до 9 чел., что по данному критерию позволяет отнести данное предприятие к разряду микро-предприятий.

Рентабельность продукции была положительной во всём периоде исследования, что свидетельствует о стабильности возможностей организации по извлечению прибыли от производства. При этом, данный показатель увеличивался в периоде. Так, если в 2013 году он составлял 7,15 %, то по итогам 2014 г. фиксируется его увеличение до 7,19 % или на 0,7 % по уровню. В 2015 году рост продолжился, в результате чего он увеличился до 22,54 % или более чем в 3 раза к уровню предыдущего года, что обуславливалось сокращением издержек.

Рентабельность продаж предприятия также имеет тенденцию к росту, что свидетельствует об эффективности предприятия в сбытовом аспекте. При этом,

если в 2014 году рост показателя рентабельности составил всего 0,04 % – с 6,67 % до 6,71 %, то в 2014 году фиксируется его рост более чем в 2,7 раза – до 18,34 %, что свидетельствует о повышении эффективности работы фирмы. Выручка на одного работника в ООО «Самур» имела тенденцию к снижению. Так, если в 2014 году она снизилась на 6 % или на 94 тыс. руб. в денежном измерении, то по итогам 2015 года зафиксировано её снижение на 23,9 % или на 352 тыс. руб., в результате чего по итогам периода она снизилась с 1569 до 1123 тыс. руб. Данный факт свидетельствует о существенном снижении уровня эффективности использования трудовых ресурсов на предприятии.

Для дальнейшего изучения тенденций развития предприятия, требуется рассмотреть динамику финансовых результатов деятельности ООО «Самур» за 2013-2015 гг., представленную в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Самур» за 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.	12550	13277	10107	105,8	76,1
Себестоимость проданных продукции (работ, услуг), тыс. руб.	11713	12386	8248	105,7	66,6
Валовая прибыль, тыс. руб.	837	891	1859	106,5	208,6
Управленческие расходы, тыс. руб.	0	0	0	–	–
Прибыль от продаж, тыс. руб.	837	891	1859	106,5	208,6
Прочие расходы, тыс. руб.	0	0	9	–	–
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	837	891	1850	106,5	207,6
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	126	134	102	106,3	76,1
Чистая прибыль, тыс. руб.	711	757	1748	106,5	230,9

Анализ представленных данных показал, что у предприятия во всём периоде наблюдалась валовая прибыль, что свидетельствует об эффективности основной деятельности ООО «Самур». При этом, объёмы валовой прибыли

имеют тенденцию к росту. Если на начало периода её объём составлял 837 тыс. руб., то в 2014 году она увеличилась до 891 тыс. руб. или на 6,5 %, а в 2015 г. – более чем в 2 раза – до 1859 тыс. руб.

На предприятии не выделяются управленческие расходы в отчете о прибылях и убытках. В результате этого, прибыль от продаж в организации была равна валовой прибыли.

Кроме того, на предприятии отсутствовали такие статьи, как проценты к уплате и получению, прочие доходы и расходы в 2013-2014 гг. в полном объёме, а в 2015 году были зафиксированы прочие расходы в размере 9 тыс. руб. Следствием этого стало то, что динамика прибыли до налогообложения в целом совпадала с динамикой прибыли от продаж – рост на 6,5 % в 2014 году и более чем в 2 раза – в 2015 г.

Объём текущего налога на прибыль в ООО «Самур» был достаточно стабильным, составляя во всём периоде от 102 до 134 тыс. руб. При этом, если в 2014 году объёмы данного налога увеличились на 6,3 %, то в 2015 году он снизился на 23,9 %.

В результате воздействия всех вышеперечисленных факторов, объём чистой прибыли предприятия увеличивался в периоде. Так, в 2014 году он увеличился с 711 до 757 тыс. руб. или на 6,5 %, а в 2015 году рост был более существенным, в результате чего объём чистой прибыли вырос в 2,3 раза – с 757 до 1748 тыс. руб. Таким образом, возможно сделать вывод о том, что ООО «Самур» имеет внутренние возможности для развития, что позволяет ему удерживать прибыльность производственной деятельности, сбытовой деятельности и в целом деятельность предприятия, что указывает на общую эффективность управления предприятием.

Проведём анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия (таблица 5).

Анализ типа финансовой устойчивости показывает, что если в 2013 г. у ООО «Самур» наблюдался неустойчивый тип – $S(0;0;1)$, что свидетельствует о том, что оно было недостаточно устойчиво в финансовом плане, что являлось

отрицательным фактором его деятельности, то в последующие годы данный тип устойчивости сменился на абсолютную финансовую устойчивость – S(1;1;1).

Таблица 5 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Самур»

Показатели	Формула расчета	2013 г.	2014 г.	2015 г.	
Капитал и резервы, млн. руб. (Q)	стр.1300	1317	2074	3941	
Внеоборотные активы, млн. руб. (F)	стр.1100	0	0	0	
Долгосрочные пассивы, млн. руб. (K _T)	стр. 1400	0	0	0	
Краткосрочные кредиты и займы, млн. руб. (K _t)	стр. 1500	2068	155	0	
Наличие собственных оборотных средств, млн. руб. (СОС)	Q–F	1317	2074	3941	
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, млн. руб. (КФ)	(Q+K _T)–F	1317	2074	3941	
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, млн. руб. (ВИ)	(Q+K _T +K _t)–F	3385	2229	3941	
Запасы и затраты, млн. руб. (ЗЗ)	стр.1210 + 1220	2442	1808	3710	
Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств, млн. руб. ($\pm\Phi^C$)	СОС–ЗЗ	-1125	266	231	
Излишек (+) или недостаток (–) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, млн. руб. ($\pm\Phi^T$)	КФ–ЗЗ	-1125	266	231	
Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов и затрат, млн. руб. ($\pm\Phi^O$)	ВИ–ЗЗ	943	421	231	
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации	S(Φ)	(X,X, X)	(0,0,1)	(1,1,1)	(1,1,1)
S(Φ) = [S($\pm\Phi^C$), S($\pm\Phi^T$), S($\pm\Phi^O$)]					

Основной причиной данного обстоятельства является, прежде всего, значительный объем собственных оборотных средств предприятия, а также полное отсутствие основных средств во всем периоде исследования. При этом, имеющийся объем запасов предприятия относительно невелик, в результате чего его финансирование осуществляется исключительно за счет собственных средств предприятия, что свидетельствует о консервативной политике ООО «Самур» в части привлечения ресурсов.

Таким образом, возможно сделать вывод о том, что ООО «Самур» имеет высокий уровень устойчивости, дополнительных мероприятий по укреплению

им капитальной базы проводить нет необходимости. В то же время, предприятие имеет широкие возможности по привлечению средств с рынка ввиду нулевой задолженности по предоставленным ресурсам.

Проведём анализ финансовых коэффициентов деятельности предприятия, представленных в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ финансовых коэффициентов устойчивости ООО «Самур»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Коэффициент концентрации собственного капитала	0,39	0,93	1,00	0,54	0,07
Коэффициент концентрации привлеченных средств	0,61	0,07	0,00	-0,54	-0,07
Коэффициент финансовой зависимости	0,61	0,07	0,00	-0,54	-0,07
Коэффициент маневренности собственного капитала	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	0,64	13,38	–	12,74	–
Коэффициент покрытия	0,39	0,93	1,00	0,54	0,07

Коэффициент концентрации собственного капитала в рассматриваемом периоде существенно вырос. Если в начале периода он составлял 0,39 ед., то в 2014 году зафиксировано его увеличение на 0,54 ед. – до 0,93 ед. В 2015 году рост показателя продолжился, в результате чего по итогам года он составил 1,00 ед. Коэффициент концентрации привлечённых средств изменялся в противофазе коэффициенту концентрации собственного капитала. В начале анализируемого периода он составил 0,61 ед., а в 2014 году зафиксировано его снижение до 0,07 ед., после чего он снизился до нуля по итогам 2015 года. Данная динамика этих коэффициентов обуславливается, прежде всего, тем, что к концу анализируемого периода у предприятия исчезли заёмные средств в балансе, и оно стало абсолютно независимым.

Коэффициент финансовой зависимости в периоде уменьшался. Если в 2014 году он снизился на 0,54 ед., то по итогам 2015 года зафиксировано его снижение ещё на 0,07 ед. – до нуля. Коэффициент манёвренности собственного

капитала был положительным, и равным 1,00 во всём периоде исследования, прежде всего, по причине отсутствия в составе имущества предприятия внеоборотных активов. Коэффициент структуры долгосрочных вложений на предприятии нулевой во всём периоде исследования по причине отсутствия у ООО «Самур» долгосрочных источников средств. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств имеет тенденцию к увеличению. Так, если в начале анализируемого периода он составлял 0,64 ед., то в 2014 г. фиксируется его рост на 12,74 ед. – до 13,38 ед. В 2015 году, ввиду отсутствия в балансе других источников, кроме собственного капитала, данный показатель стал равен бесконечности. Коэффициент покрытия в ООО «Самур» также увеличивался. Если в начале периода он составлял 0,39 ед., то в 2014 году – уже 0,93 ед., или на 0,54 ед. больше. В 2015 году значение данного показателя увеличилось до 1,00, что свидетельствует о том, что предприятие имеет возможности покрытия всех требований за счёт собственных источников.

Проведем анализ ликвидности баланса предприятия, который заключается в сравнении размеров средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности, с суммами обязательств по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения. Результаты сравнения представим в виде таблицы (таблица 7).

Таблица 7 – Анализ ликвидности ООО «Самур»

в тысячах рублей

Актив	Сумма			Пассив	Сумма		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.		2013 г.	2014 г.	2015 г.
A1	939	402	60	П1	29	155	0
A2	0	19	171	П2	2039	0	0
A3	2446	1808	3710	П3	0	0	0
A4	0	0	0	П4	1317	2074	3941
Итого	3385	2229	3941	Итого	3385	2229	3941

Анализ представленных в таблице данных ООО «Самур» позволяет

сделать вывод о том, что предприятием нарушены следующие структурные составляющие соотношения активов и пассивов:

– $A2 > П2$ в 2013 г.

На основании данной информации возможно сделать вывод о том, что у ООО «Самур» существует дефицит дебиторской задолженности в начале периода, который был ликвидирован в последующие годы. Однако, данное структурное нарушение является единственным, что позволяет прогнозировать отсутствие у предприятия проблем с показателями ликвидности.

Рассчитаем показатели ликвидности ООО «Самур» в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ показателей ликвидности ООО «Самур» в 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, ед.	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,45	2,59	–	2,14	–
Коэффициент срочной ликвидности	0,45	2,72	–	2,26	–
Коэффициент текущей ликвидности	1,64	14,38	–	12,74	–

На основании приведенных в таблице расчетов коэффициентов ликвидности возможно сделать вывод о том, что уровень абсолютной ликвидности предприятия имеет значения, существенно превышающие нормативные (от 0,05 до 0,20) во всём периоде исследования, что свидетельствует о возможности гашения предприятием всех наиболее срочных платежей. Более того, в 2014-2015 гг. значение данного показателя существенно больше 1, что говорит о возможности погашения вообще всех требований.

По коэффициенту срочной ликвидности наблюдается некоторый недостаток ликвидности в 2013 г. Так, при норме значения показателя от 0,7 до 1,0, его значение составило только 0,45 ед. Однако, в 2014 г. данный показатель был уже существенно больше нормативного (2,72 ед.), и ещё больше – в 2015 г., ввиду отсутствия у ООО «Самур» задолженности перед контрагентами.

По коэффициенту текущей ликвидности наблюдается невыполнение нормативного значения 2 ед. только в 2013 г., когда данное значение составило

1,64 ед. В 2014 году значение данного коэффициента многократно больше нормативного, составляя 14,38 ед., а в 2015 году, ввиду отсутствия кредиторской задолженности любого вида коэффициент равен бесконечности.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ООО «Самур» по итогам периода обладает абсолютной ликвидностью.

Проведём анализ деловой активности предприятия (таблица 9).

Таблица 9 – Анализ деловой активности ООО «Самур»

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Оборачиваемость оборотных средств	4,71	4,73	3,28	100,4	69,3
Оборачиваемость оборотных средств, дней	76,4	76,1	109,9	99,6	144,4
Коэффициент оборачиваемости запасов	6,15	6,25	3,66	101,6	58,6
Оборачиваемость запасов, дней	58,5	57,6	98,3	98,4	170,6
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, ед.	–	1327,7	106,4	0,0	8,0
Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дней	0,0	0,3	3,4	–	1248,0
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, ед.	836,7	144,3	129,6	17,2	89,8
Длительность оборота кредиторской задолженности, дней	0,4	2,5	2,8	579,7	111,4
Оборачиваемость совокупного капитала, об.	13,0	7,8	3,4	60,0	42,9
Длительность оборота совокупного капитала (дни)	27,6	46,0	107,1	166,6	233,0

Необходимо отметить, что ввиду особенностей предприятия, у него отсутствуют основные средства, в результате чего показатель фондоотдачи не рассчитывался.

Оборачиваемость оборотных средств предприятия снижается. Если в 2013-2014 гг. данный показатель составлял 4,71-4,73 об., то в 2015 г. он снизился до 3,28 об. Следствием этого стало увеличение длительности оборота.

Если в 2013-2014 гг. длительность оборота составляла 76,1-76,4 дня, то в 2015 году она увеличилась на 44,4 % – до 109,9 дня.

Коэффициент оборачиваемости запасов в периоде изменялся разнонаправленно. Так, в 2014 году он увеличился на 0,10 об. – с 6,15 до 6,25 об., то в 2015 году зафиксировано его снижение до 3,66 об. В результате этого, если в 2014 году длительность оборота запасов вначале снизилась с 58,5 до 57,6 дня, то затем – увеличилась до 98,3 дня.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в периоде уменьшался. В 2013 году он не рассчитывался, ввиду отсутствия дебиторской задолженности. В 2014 году его значение составило 1327,7 об. по причине чрезвычайно малого размера дебиторской задолженности. В 2015 году данное значение уменьшилось более чем в 10 раз, в результате чего данный показатель составил 106,4 об. В результате этого, длительность оборота дебиторской задолженности увеличилась в периоде с нуля до 3,4 дня. Тем не менее, данный показатель является чрезвычайно малым, что указывает на высокий уровень платёжной дисциплины в организации со стороны покупателей и плательщиков.

Коэффициент оборота кредиторской задолженности в периоде был очень высоким с снижался в периоде с 836,7 до 129,6 об. Результатом этого стало увеличение длительности оборота кредиторской задолженности с 0,4 до 2,8 дня, что также является очень хорошим показателем.

Оборачиваемость совокупного капитала ООО «Самур» в рассматриваемом периоде устойчиво снижалась. Если в 2014 году показатель снизился с 13,0 до 7,8 об. или на 40 %, то по итогам 2015 года – далее до 3,4 об. или ещё на 57,1 %. В результате этого, в целом за период длительность оборота совокупного капитала предприятия увеличилась с 27,6 дня до 107,1 дня.

Таким образом, можно констатировать чрезвычайно низкий высокий уровень деловой активности ООО «Самур» по отдельным направлениям.

Рассмотрим показатели рентабельности предприятия (таблица 10).

Рентабельность производства на предприятии имела выраженную

тенденцию к росту. Так, если в 2014 году относительно предыдущего года она увеличилась на 0,04 %, то по итогам 2015 года зафиксировано её увеличение ещё на 15,35 % – до 22,54 %, что свидетельствует об увеличении экономической эффективности ООО «Самур» в части производства.

Таблица 10 – Анализ показателей рентабельности ООО «Самур» в 2013-2015 гг.
в процентах

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Рентабельность производства	7,15	7,19	22,54	0,04	15,35
Рентабельность продаж	6,67	6,71	18,39	0,04	11,68
Рентабельность собственного капитала	73,91	44,63	58,11	-29,27	13,48
Рентабельность активов	26,68	26,97	56,66	0,29	29,69

При этом, рентабельность продаж также активно увеличивалась. Так, составляя на начало периода – 6,67 %, в 2014 году данный показатель увеличился на 0,04 % – до 6,71 %, после чего в 2015 году зафиксировано его дальнейшее увеличение на 11,68 % – до 18,39 %.

Рентабельность собственного капитала имеет неустойчивую динамику. Так, составляя на начало периода 73,91 %, в 2014 году она снизилась до 44,63 % или на 29,27 %, а в 2015 году зафиксировано её увеличение на 13,48 % – до 58,11 %. Рентабельность активов предприятия после стабилизации на уровне 26-27 % по итогам 2013-2014 гг., в 2015 году существенно выросла, увеличившись на 29,69 % – до 56,66 %

На основании проведённого финансового анализа деятельности ООО «Самур» возможно сделать вывод о том, что данное предприятие, ввиду специфики его деятельности, имеет высокие показатели финансовой устойчивости, существенно независимо от контрагентов, обладает высокими показателями деловой активности по отдельным направлениям его функционирования.

2.3 Организация бухгалтерского учёта и учётная политика предприятия

Ввиду малых масштабов хозяйственной деятельности, ведение бухгалтерского учёта в ООО «Самур» ведётся аутсорсинговой компанией. Схема организации взаимодействия представлена на рисунке 6.

ООО «Самур» применяет упрощённую систему налогообложения и ведёт налоговый учёт в соответствии с гл. 26.2 НК РФ. Объект налогообложения – доходы минус расходы.

Ответственность за организацию бухгалтерского учёта в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций и хранение документов, в соответствии со ст. 7 Закона №402-ФЗ, несёт руководитель организации.

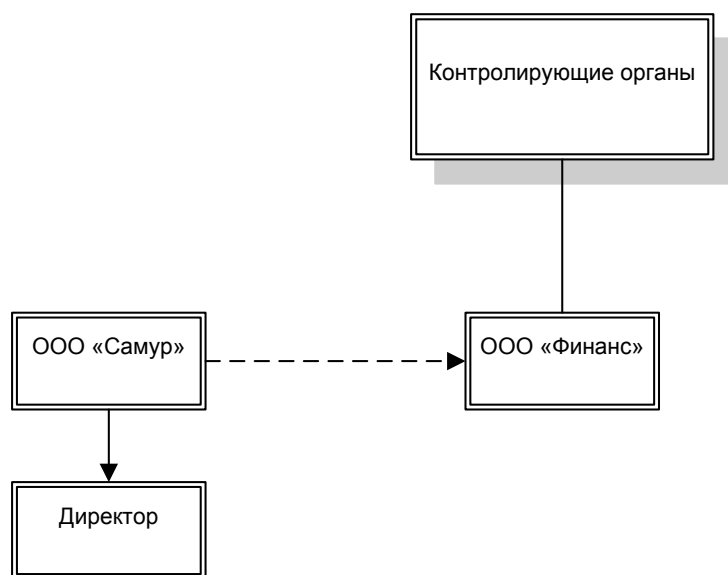


Рисунок 6 – Схема организации бухгалтерского учёта в ООО «Самур»

Бухгалтерский учёт организует и ведёт специализированная сторонняя организация ООО «Финанс» на основании договора аутсорсинга. Бухгалтерский учёт в организации ведётся в компьютерной программе «1С: Предприятие» версия 8.3.

ООО «Самур» в качестве первичных учётных документов применяет унифицированные формы документов, утверждённые Постановлениями

Роскомстата России:

– от 05.01.2004 г. № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учётной документации по учёту труда и его оплаты»;

– от 25.12.1998 г. № 132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учётной документации по учёту торговых операций»;

– от 18.08.1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учётной документации по учёту кассовых операций, по учёту результатов инвентаризации»;

– от 27.03.2000 г. № 26 «Об утверждении унифицированной формы первичной учётной документации ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных документацией»;

– от 21.01.2003 г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной документации по учёту основных средств»;

– от 30.01.1997 г. № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учётной документации по учёту труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве»;

– от 01.08.2008 г. № 55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учётной документации № АО-1 «Авансовый отчёт».

Согласно принятой учётной политики ООО «Самур», обязательными реквизитами первичного учётного документа являются:

– наименование документа;

– дата составления документа;

– наименование экономического субъекта, составившего документ;

– содержание факта хозяйственной жизни;

– величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единицы измерения;

– наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность её оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного

(ответственных) за правильность оформления свершившегося события;

- подписи лиц, с указанием их фамилий и инициалов, либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Остальные реквизиты являются дополнительными и заполняются по мере необходимости.

Регистры бухгалтерского учёта соответствуют регистрам из компьютерной программы «1С: Предприятие» версии 8.3. Регистры бухгалтерского учёта, составленные автоматизированным способом, выводятся на бумажный носитель по окончании отчётного периода, а также по мере необходимости и по требованию проверяющих органов.

Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учёта являются:

- наименование регистра;
- наименование экономического субъекта, составившего регистр;
- даты начала и окончания ведения регистра и (или) период, за который составлен регистр.

- хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учёта;

- величина денежного измерения объектов бухгалтерского учёта с указанием единицы измерения;

- наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра;

- подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов, либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Рабочий план счетов соответствует предусмотренному плану в компьютерной программе «1С: Предприятие» версии 8.3.

Инвентаризация проводится в соответствии с законодательством, но не реже одного раза в год (перед составлением годовой отчётности). Инвентаризация основных средств проводится один раз за 3 года в соответствии со ст. 11 Закона № 402-ФЗ, пунктом 4 ПБУ 1/2008, пунктом 27 Положения по ведению бухгалтерского учёта, Методических указаний по

инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. Приказом Минфина России от 13.06.1995 г. № 49). Включается в состав основных средств имущество дороже 40 тыс. руб., объекты меньшей стоимости с признаками основных средств отражаются в составе материально-производственных запасов. Последствия изменения учётной политики отражаются в бухгалтерской отчётности перспективно, в соответствии с п. 15.1 ПБУ 1/2008. Существенность каждой ошибки производится в каждом конкретном случае главным бухгалтером совместно с руководителем организации. Исправление существенных ошибок предшествующего отчётного года, выявленных после утверждения бухгалтерской отчётности за этот год, осуществляется в порядке, установленном для несущественных ошибок, то есть в корреспонденции со счётом 91 и без ретроспективного пересчёта (перспективно), в соответствии с пунктом 9 ПБУ 22/2010. Бухгалтерская отчётность оформляется с использованием форм бухгалтерского баланса и отчёта о прибылях и убытках субъектов малого предпринимательства, в соответствии с пунктом 6.1 Приказа Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н. В соответствии с пунктом 25 Положения по ведению бухгалтерского учёта организация ведёт бухгалтерский учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях и копейках.

Методика ведения различных видов учёта представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Методика ведения различных видов учётов согласно учётной политики ООО «Самур»

Элементы учётной политики	Бухгалтерский учёт	Основание	Учёт в целях налогообложения	Основание
1	2	3	4	5
Регистры учёта	Формы регистров, разработанных в компьютерной программе	П. 4 ПБУ 1/2008, ст. 10 Закона №402-ФЗ	Книга доходов и расходов в электронном виде	Ст. 346.24 НК РФ, п.1.4 Порядка заполнения книги учёта доходов и расходов, утв. Приказом Минфина РФ от 22.10.2012 г. №135н
Методы учёта доходов и расходов	Метод начисления	Раздел IV ПБУ 9/99, раздел IV ПБУ 10/99	Кассовый метод	Ст. 346.17 НК РФ
Амортизация ОС и НМА	Линейный способ	П. 18 ПБУ 6/01 и п. 28 ПБУ 14/2007	В соответствии с п. 3 ст. 346.16 НК РФ	

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5
Учёт недорогих активов	Активы, стоимостью не выше указ. в п. 5 ПБУ 6/01, учитываются в составе МПЗ независимо от срока их исп-я	П. 5 ПБУ 6/01	Учитываются в составе МПЗ	Ст. 256 гл. 25 НК РФ
Переоценка ОС и НМА	Не проводится	П. 15 ПБУ 6/01	Не предусмотрена	
Учёт МПЗ	МПЗ учитываются по факт. себестоимости	План счетов	МПЗ учитываются по фактической себестоимости	Ст. 254 гл. 25 НК РФ
Формирование стоимости товаров	Затраты по заготовке и доставке товаров до склада организации учитываются в расходах на продажу	П. 6 и 16 ПБУ 5/01	Расходы, непосредственно связанные с реализацией указ. товаров, в т.ч. расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке, учитываются в составе расходов после их фактической оплаты	Пп. 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ
Оценка МПЗ	По фактической себестоимости	П. 16 ПБУ 5/01	По фактической себестоимости	Пп.2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ
Резервы по сомнительным долгам	Создаётся в отношении дебиторской задолженности, не погашенной в уст. договором сроки, и не обеспеченной гарантиями, при условии, что её величина превышает 50 % от соответствующей статьи баланса	П. 70 Положения по ведению бухучета и бух. Отчетности в РФ	Не предусмотрены	
Учёт процентов по долговым обязательствам	Учитываются на сч. 91. Признаются расходами того периода, в котором они произведены	П. 7 ПБУ 15/2008	Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Банка России с учетом коэффициента, уст. в ст. 269 НК РФ	Ст. 269 гл. 25 НК РФ

На основании проведенного в главе 2 исследования деятельности ООО

«Самур» возможно сделать следующие обобщающие выводы:

1) анализируемое предприятие является коммерческой организацией, основное направление деятельности которой – производство мебели и сопутствующей продукции. Предприятие относится к группе микро-предприятий, так как общая численность работающих на котором составляет 9 чел., а объём реализации – около 10 млн. руб.;

2) ввиду малых размеров предприятия, а также проводимой финансовой политики, предприятие практически не имеет кредиторской задолженности, следствием чего является максимальный уровень финансовой устойчивости, предельно высокий уровень ликвидности, а также высокий уровень деловой активности. Кроме того, наблюдается увеличение уровня показателей рентабельности, что свидетельствует о повышении уровня экономической эффективности организации;

3) особенностью организации бухгалтерского учёта в ООО «Самур» является то, что он ведётся сторонней фирмой, ввиду малого размера предприятия. При этом, предприятие использует упрощённую форму бухгалтерского учёта, установленную ст. 26.2 НК РФ. Объектом налогообложения являются доходы минус расходы. В качестве стандарта применяется программа «1С:Предприятие» версии 8.3, а также используемые в ней формы регистров.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «САМУР»

3.1 Бухгалтерский учёт денежных средств на предприятии

3.1.1 Учёт кассовых операций

Основными лицами, осуществляющими процесс управления денежными средствами на предприятии являются Генеральный директор и заместитель генерального директора ООО «Самур» по общим вопросам. При этом, объектами управления в данном случае являются счета в банках и остатки наличных в кассе предприятия. Счета в банках обеспечивают обращение безналичных денежных средств, а остатки в кассе – наличных денежных средств.

Учет кассовых операций в ООО «Самур» осуществляется на основании Положения № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 12.10.2011 г.).

Приказом по ООО «Самур» № 265 от 18.03.2012 г. на должность кассира назначена Сидорчук М.В. Согласно данному приказу на неё возложена полная материальная ответственность за сохранность денежных средств в кассе предприятия. Кассиром, согласно Положению № 373-П, также осуществляется оформление кассовых документов.

Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1) подписывается заместителем Генерального директора по прочим вопросам, а при его отсутствии – генеральным директором ООО «Самур». Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2) подписывается двумя лицами:

- Генеральным директором ООО «Самур»;
- Заместителем директора по прочим вопросам.

За кассиром ООО «Самур» закреплена печать, содержащая реквизиты, подтверждающие проведение кассовой операции, а также образцы подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы.

Приходные и расходные кассовые ордера оформляются с использованием

персонального компьютера, после чего распечатываются на бумажном носителе. Кассовая книга (ф. № КО-4) ведётся на бумажном носителе вручную.

Контроль за ведением кассовой книги ф. № КО-4 осуществляет заместитель Генерального директора ООО «Самур», а при его отсутствии – Генеральный директор предприятия. Ведение кассовой книги контролируется аутсорсинговой бухгалтерской компанией.

Прием наличных денег в ООО «Самур» проводится по приходным кассовым ордерам ф. КО-1. При получении приходного кассового ордера кассир проверяет наличие подписей и их соответствие имеющемуся образцу, проверяет соответствие суммы наличных денег, проставленной цифрами, сумме наличных денег, проставленной прописью, наличие подтверждающих документов, перечисленных в приходном кассовом ордере. Далее, кассир принимает наличные деньги полистным, поштучным пересчетом. Наличные деньги принимаются кассиром таким образом, чтобы вноситель наличных денег мог наблюдать за действиями кассира. После приема наличных денег кассир сверяет сумму, указанную в приходном кассовом ордере с суммой фактически принятых наличных денег.

При соответствии вносимой суммы наличных денег сумме, указанной в приходном кассовом ордере ф. № КО-1, кассир подписывает приходный кассовый ордер, квитанцию к приходному кассовому ордере ф. № КО-1 и проставляет на ней свою печать, подтверждающую проведение кассовой операции. Вносителю наличных денег выдается квитанция к приходному кассовому ордере.

Выдача наличных денег проводится по расходным кассовым ордерам (ф. № КО-2), расчетно-платежным ведомостям (ф. Т-49), платежным ведомостям (ф. Т-53). Кассир выдает наличные деньги непосредственно получателю, указанному в расходном кассовом ордере, расчетно-платежной или платежной ведомости ф. Т-53, при предъявлении им паспорта или другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с требованиями законодательства РФ, либо при предъявлении получателем доверенности и документа,

удостоверяющего личность.

Перед выдачей наличных денег кассир, получив расходный документ, проверяет наличие подписей Генерального директора ООО «Самур», заместителя Генерального директора по общим вопросам и их соответствие имеющимся образцам, соответствие сумм наличных денег, проставленных цифрами, суммам, проставленным прописью. При выдаче наличных денег по расходному кассовому ордеру ф. № КО-2 кассир проверяет также наличие подтверждающих документов, перечисленных в расходном кассовом ордере, и соответствие фамилии, имени, отчества (при наличии) получателя наличных денег, указанных в расходном кассовом ордере, данным предъявляемого получателем документа, удостоверяющего его личность.

Для выдачи наличных денег под отчет расходный кассовый ордер ф. №КО-2 оформляется согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему собственноручную надпись генерального директора ООО «Самур» о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги, подпись генерального директора и дату. Подотчетное лицо обязано в срок, не превышающий 3 рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет, или со дня выхода на работу предъявить Генеральному директору авансовый отчет с прилагаемыми подтверждающими документами. Далее, авансовый отчет передаётся в фирму, предоставляющую услуги по ведению бухгалтерского учёта для ООО «Самур».

Особенностями учетной политики на 2014 г. ООО «Самур» применительно к кассовым операциям являются следующие обстоятельства:

1) пунктом 5.1 утверждённой учетной политики устанавливается контроль за расчетами наличными денежными средствами с юридическими лицами. Лицом, реализующим данный контроль, является заместитель Генерального директора ООО «Самур»;

2) пунктом 5.2 установлен максимальный лимит расчетов наличными денежными средствами в 2016 г. между юридическими лицами, а также между

юридическим лицом и индивидуальными предпринимателями в рамках одного договора в размере 100000 руб. на основании Указания ЦБРФ от 20.06.2007 № 1843-У с официальным разъяснением от 28 сентября 2012 г. № 34-ОР.

При этом данное положение распространяется на один договор, независимо от периода его действия, в том числе на договора, при выполнении которых подписываются дополнительные соглашения о выполнении и оплате их отдельных этапов на основании Указания Банка России от 02.07.2002 № 85-Т и МНС России от 01.07.2002 № 24-2-02/252.

3) пунктом 5.3 учетной политики ООО «Самур» установлено, что на основании п. 4.4 Положения № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» ограничения в расчетах наличными деньгами по одному платежу не распространяются на платежи, производимые во исполнение публичных договоров, отношения по которым регулируются Законом РФ «О защите прав потребителей», а также на операции по возврату подотчетных сумм, согласно письма МНС России от 16.09.2004 г. № 33-0-11/585.

Корреспонденция счетов по операциям, проведенным в ООО «Самур» в декабре 2015 г. представлена в таблице 12.

Таблица 12 – Корреспонденции счетов по учету кассовых операций в ООО «Самур» в декабре 2015 г.

Содержание хозяйственной операции	Корр. счета		Сумма, тыс. руб.
	Дт	Кт	
1	2	3	4
Поступили в кассу наличные деньги из соответствующих счетов в банках на оплату труда, командировочные, операционно-хозяйственные и прочие расходы	50.1	51.1	515
Возвращены поставщикам ранее полученные и неиспользованные платежи	50.1	60.5	18
Оприходованы наличные денежные средства, поступившие в кассу от покупателей и заказчиков	50.1	62.3	62
Внесены в кассу подотчетными лицами неизрасходованные подотчетные суммы	50.1	71.4	14
Обнаружены при инвентаризации излишки денежных средств	50.1	91.1	0,05
Внесены кассиром в возмещение недостач денежные средства	50.1	73.2	0,1

Продолжение таблицы 12

1	2	3	4
Сданы из кассы и зачислены на расчетные и специальные счета в банках денежные средства	51.1	50.1	84
Оплачена задолженность поставщикам и подрядчикам наличными	60.5	50.1	67
Выплачены из кассы суммы зарплаты, пособий	70.1	50.1	500
Выданы под отчет денежные средства	71.1	50.1	97
Выявлена при инвентаризации недостача денежных средств	94.1	50.1	0,1
Выдана начисленная заработная плата работникам организации	70	50.1	794

Лимит кассы в ООО «Самур» установлен после проведения следующего расчета, представленного в таблице 13. Расчет проводился двумя методами в соответствии с методами, установленными Приложением к Положению № 373-П.

Таблица 13 – Расчет лимита кассы ООО «Самур» на 2015 год.

Метод 1		Метод 2	
Показатель	Значение	Показатель	Значение
Объём поступлений наличных денег, тыс. руб.	135	Объём выдач наличных денег, тыс. руб.	160
Расчетный период, дней	10	Расчетный период, дней	8
Период между сдачами наличности в банк, дней	5	Период между получениями наличности в банке, дней	4
Лимит кассы, тыс. руб.	67,5	Лимит кассы, тыс. руб.	80

Исходя из полученных расчетов ООО «Самур» установлен лимит кассы в размере 80 тыс. руб.

С целью выявления возможностей системы внутреннего контроля была проведена проверка проведенных в 2015 году ревизий кассы. Результаты данных проверок представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Результаты проведенных в 2015 году ревизий кассы в ООО «Самур»

Дата ревизии	Остаток средств в кассе, руб.		Результат ревизии, руб.	
	Фактический	По документам	Излишек	Недостача
01.03.15	8197-00	8197-00	–	–
15.04.15	11568-00	11568-00	–	–
01.06.15	8900-00	8950-00	–	50-00
17.08.15	12130-00	12130-00	–	–
31.11.15	19970-00	19870-00	100-00	–

Анализ данной таблицы показывает, что в результате ревизии 01.06.2015 г. была выявлена недостача в размере 50 руб. На основании выявленной недостачи были сформированы проводки:

1) отражена недостача по кассе (№ 1684 от 01.06.2015 г.):

Дт 94 Кт 50 – на сумму 50 руб.;

2) в связи с полной материальной ответственностью кассира Сидорчук М.В. недостача отнесена на её счет (№ 1685 от 01.06.2015 г.):

Дт 73.2 Кт 94 – на сумму 50 руб.;

3) кассиром Сидорчук М.В. возмещена недостача в полном объеме:

Дт 50 Кт 73.2 – на сумму 50 руб. (№ 1686 от 01.06.2015 г.)

Также, по результатам ревизии кассы 31.11.2015 г. был выявлен излишек по кассе в размере 100 руб. В связи с невозможностью установления лица, с которого была неверно взыскана данная сумма, была проведена проводка (№ 5444 от 31.11.2015 г.):

Дт 50 Кт 91 – на сумму 100 руб.

Следует отметить, что выплата заработной платы в ООО «Самур» ведётся в виде наличных денежных средств.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что бухгалтерский учет операций по оприходованию излишков и выявлению недостач в ООО «Самур» осуществляется исходя из действующих на текущий момент требований нормативных документов, регулирующих бухгалтерский учет кассовых операций.

3.1.2 Учёт операций по расчётным счетам

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение денежных средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

ООО «Самур» имеет следующие субсчета по счету 51 «Расчетные счета»:

- 51.1 – счет в ОСБ №8636 Сбербанка РФ;
- 51.2 – счет в ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»;
- 51.3 – счет в Дальневосточном филиале ОАО АКБ «Росбанк».

Операции по расчетным счетам в банках оформляются платёжными поручениями формы 0401060.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета ООО «Самур» и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 2 «Расчеты по претензиям»), структура которого следующая:

76.2.хх,

где хх – субсчет, аналогичный субсчету первого уровня по счету 51.

Ежедневно банки выдают бухгалтерии ООО «Самур» выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов. В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на расчетном счете.

Бухгалтерский аппарат аутсорсинговой службы проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки.

Порядок работы по расчетному счету в банке следующий. В программе «1С:Предприятие» аутсорсинговая фирма, на основании подписанных Генеральным директором предприятия формирует проводки по перечислению средств с расчетного счета.

После этого производится выгрузка проводок в файл специального формата. Далее, аутсорсинговая фирма, обслуживающая ООО «Самур» с помощью специальной программы Клиент-банк открывает сформированный файл, который импортируется в данную программу. После проверки реквизитов производится сеанс связи с банком по передаче и приёму

информации.

После приёма информации от банка, ответственный за взаимодействие с банками бухгалтер аутсорсинговой фирмы производит сверку платёжных поручений, принятых банком. Для платёжных поручений, которые не приняты банком, принимается решение либо об отказе от платежа, либо о исправлении документа и его повторной отправке. В безакцептном порядке ООО «Самур» оплачивают счета энерго-, теплоснабжающих и водопроводно-канализационных организаций. При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной Гражданским кодексом РФ (ст.855).

Операции по счету 51 в ООО «Самур» представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Корреспонденции счетов по учету денежных средств на счете 51 ООО «Самур» в декабре 2015 г.

Содержание хозяйственной операции	Корр. счета		Сумма, тыс. руб.
	Дт	Кт	
Поступили в кассу наличные деньги из соответствующих счетов в банках на оплату труда, командировочные, операционно-хозяйственные и прочие расходы	50.1	51.1	515
Сданы из кассы и зачислены на расчетные и специальные счета в банках денежные средства	51.1	50.1	84
Возвращена на расчетный счет излишне перечисленная оплата от поставщика	51.1	60	9
Получена от покупателя оплата за товар	51.1	62	1850
Получен овердрафт от банка	51.1	66	100
Уплачены налоги	68	51.1	69
Уплачены социальные взносы	69	51.1	31
Возвращён овердрафт банку	66	51.1	100
Возвращены проценты по овердрафту	76.5	51.1	1,3

3.1.3 Порядок составления отчёта о движении денежных средств

Составление отчёта о движении денежных средств в ООО «Самур» осуществляется аутсорсинговой компанией, на основании проведённых документов. При этом, формирование данного отчёта осуществляется в автоматизированном режиме, по следующим видам денежных потоков:

- от текущих операций.
- от инвестиционных операций.
- от финансовых операций.

Порядок составления отчёта по денежным потокам от текущих операций представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Порядок составления отчёта по текущим операциям в ООО «Самур»

Код	Наименование	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
4111	Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг	50,51,76	разные
4112	Поступления от арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	50,51,76	разные
4113	От перепродажи финансовых вложений	не проводятся	
4119	Прочие поступления	разные	разные
4110	Всего поступлений (сумма строк 4111 – 4119)	–	–
4121	Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырьё, материалы, работы, услуги	60,62,76	50,51
4122	Платежи в связи с оплатой труда работников	70,76	50,51
4123	Платежи по процентам по долговым обязательствам	66	50,51
4124	Платежи по налогу на прибыль	68	51
4129	Прочие платежи	разные	Разные
4120	Всего платежей (сумма строк 4121-4129)	–	–
4100	Сальдо денежных потоков от текущих операций (4110 – 4120)	–	–

Необходимо отметить, что ввиду отсутствия ряда операций в ООО «Самур» формирование отчёта о движении денежных средств на предприятии по текущей деятельности осуществляется в упрощённом порядке. Так, ввиду отсутствия валютного счёта, а также финансовых вложений, не используются счета 52 «Валютные счета» и 58 «Финансовые вложения».

Рассмотрим порядок заполнения раздела отчёта о движении денежных средств по инвестиционной деятельности, что представлено в таблице 17.

Таблица 17 – Порядок составления отчёта о движении денежных средств по инвестиционным операциям в ООО «Самур»

Код	Наименование	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
4211	Поступления от продажи внеоборотных активов	50,51	62,76
4212	Поступления от продажи акций (долей участия в организациях)	Не проводятся	
4213	Поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг	51	62,76
4214	Поступления от дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	51	62,76
4219	Прочие поступления	разные	разные
4210	Всего поступлений (сумма строк 4211-4219)	–	–
4221	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	08	50,51
4222	Платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	Не проводится	
4223	Платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	58,76	51
4224	Платежи в виде процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	Не проводится	
4229	Прочие платежи	разные	разные
4220	Всего платежей (сумма строк 4221-4229)	–	–
4200	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций (4210 – 4220)	–	–

Рассмотрим порядок составления отчёта о движении денежных средств в ООО «Самур» по финансовым потокам (таблица 18).

Таблица 18 – Порядок составления отчёта о движении денежных средств по финансовым операциям в ООО «Самур»

Код	Наименование	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	2	3	4
4311	Поступления от получения кредитов и займов	51	66,67
4312	Поступления от денежных вкладов собственников (участников)	50,51	75
4313	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия	Не проводится	
4314	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	Не проводится	
4319	Прочие поступления	разные	разные

Продолжение таблицы 18

1	2	3	4
4310	Всего поступлений от финансовых операций (сумма строк 4311-4319)	–	–
4321	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	75	50,51
4322	Платежи на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	75	50,51
4323	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	Не проводится	
4329	Прочие платежи	разные	разные
4320	Всего платежей по финансовым операциям (сумма строк 4321-4329)	–	–
4300	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций (4310 – 4320)	–	–

Также, как и по потокам от текущей и инвестиционной деятельности, по финансовым потокам формирование отчёта осуществляется по упрощённой схеме, так как значительное количество операций в ООО «Самур» не проводится, ввиду малого размера предприятия и ограниченного круга его текущих, финансовых и инвестиционных операций.

3.2 Анализ денежных средств предприятия

3.2.1 Анализ наличия и движения денежных средств

Проведём анализ наличия и движения денежных средств предприятия, что представлено в таблице 19.

Таблица 19 – Показатели динамики денежных средств в ООО «Самур» в 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %, раз.		Абс. изменение	
				2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Всего денежных средств, тыс. руб., в т.ч.	939	402	60	42,8	14,9	-537	-342
– в кассе	2	0	0	0,0	–	-2	0
– на счетах в банках	937	402	60	42,9	14,9	-535	-342

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о

быстром снижении объёмов денежных средств ООО «Самур» в анализируемом периоде. Так, если в начале анализируемого периода сумма денежных средств составляла 939 тыс. руб., то в 2014 году фиксируется её снижение на 57,2 % – до 402 тыс. руб. или более чем в 2 раза. В 2015 году снижение продолжилось, в результате чего общий объём денежных средств предприятия снизился до 60 тыс. руб. или ещё почти в 7 раз. Объём денежных средств в кассе предприятия имел небольшой разлет. Так, на начало периода остаток в кассе составлял 2 тыс. руб., после чего, в 2014-2015 гг. сумма остатка была нулевой. Соответственно, практически весь объём денежных средств в ООО «Самур» представлен денежными средствами на счетах в банках, размер которых в целом повторяет динамику объёмов денежных средств в целом. Так, за 2014 год снижение объёмов денежных средств на счетах в банках предприятия снизилось на 57,1 %, а в 2015 году – ещё на 85,1 %, составив всего 60 тыс. руб. Таким образом, возможно сделать вывод о том, что предприятие предпочитает держать на счетах в банке небольшой объём средств, а касса используется для вспомогательных операций.

Рассмотрим долю денежных средств относительно других статей баланса ООО «Самур» (таблица 20).

Таблица 20 – Доля денежных средств ООО «Самур» относительно других статей баланса

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %, раз.	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Всего денежных средств, тыс. руб.	939	402	60	42,8	14,9
Сумма, активов, тыс. руб.	3385	2229	3941	65,8	176,8
Доля денежных средств в активах, %	27,7	18,0	1,5	65,0	8,4
Сумма капитала, тыс. руб.	1317	2074	3941	157,5	190,0
Уровень покрытия денежными средствами капитала, %	71,3	19,4	1,5	27,2	7,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что доля денежных средств относительно общего объёма активов имеет

тенденцию к уменьшению. Так, если в начале периода данный показатель составлял 27,7 %, то в 2014 году фиксируется его снижение до 18 % или на 35 % меньше от уровня предыдущего года. В 2015 году данный показатель снизился более чем в 10 раз, составив всего 1,5 %. Таким образом, предприятие сокращает остаток денежных средств в составе активов, переводя их в другие виды активов, прежде всего, в запасы, объём которых увеличился с 2,4 млн. руб. в начале до 3,7 млн. руб. – в конце периода. Уровень покрытия денежными средствами капитала предприятия также имеет выраженную тенденцию к уменьшению. Если на начало анализируемого периода данный коэффициент составлял 71,3 %, то есть большая часть капитала покрывалась имеющимися в наличии денежными средствами, то в 2014 году данный показатель снизился до 19,4 % или почти в 4 раза от уровня предыдущего года. В 2015 году снижение было многократным, и составило 92,1 % от уровня предыдущего года, а сам показатель составил 1,5 %, что говорит о том, что денежные средства практически не покрывают собственный капитал ООО «Самур», что увеличивает риски его утраты в связи с неблагоприятной конъюнктурой.

Проведём анализ движения денежных средств предприятия по направлениям (таблица 21).

Таблица 21 – Анализ движения денежных средств ООО «Самур» по направлениям

Показатели	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	Темп роста, %, раз.	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Поступления					
Поступления от покупателей	12310	13544	10573	110,0	78,1
Прочие поступления	147	32	19	21,8	59,4
Всего	12457	13576	10592	109,0	78,0
Платежи					
Оплата поставщикам	1930	2222	3159	115,1	142,2
Заработная плата и начисления на неё	8380	9814	4648	117,1	47,4
Платежи в бюджет	286	471	519	164,7	110,2
Прочие выплаты	1231	1	12	0,1	12 п.
Услуги банка	12	12	12	100,0	100,0
Всего	11839	12520	8350	105,8	66,7
Сальдо поступлений и платежей	618	1056	2242	170,9	2,1 п.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в составе поступлений у ООО «Самур» основной статьёй являются поступления от покупателей. Объём поступлений по ней изменялся в периоде неравномерно. Так, если в начале периода поступления составили 12310 тыс. руб., то в 2014 году они увеличились на 10 %, составив 13544 тыс. руб., а в 2015 году фиксируется снижение объёма поступлений на 21,9 % – до 10573 тыс. руб. Объёмы прочих поступлений в ООО «Самур» невелики по объёмам, и имеют тенденцию к снижению. Так, если в 2013 г. объём таких поступлений составил 147 тыс. руб., то по итогам 2015 года они сократились до 19 тыс. руб., показав в целом за период сокращение в 7,7 раза. В целом по ООО «Самур» наблюдалась неустойчивая динамика объёмов поступлений – рост на 9 % в 2014 году и снижение на 22 % – в 2015 году, в результате чего в целом за период объёмы поступлений сократились с 12457 до 10592 тыс. руб.

В составе платежей значительное место приходится на оплату поставщикам. Если в начале анализируемого периода данная сумма составляла 1930 тыс. руб., то в 2014 году она увеличилась на 15,1 % и составила 2222 тыс. руб., а в 2015 году – ещё на 42,2 %, составив по итогам периода 3159 тыс. руб. Значительны выплаты заработной платы и начислений на неё в составе платежей. Однако, по данной статье наблюдается неустойчивая динамика. Если в начале анализируемого периода суммы по данным платежам составили 8380 тыс. руб., то в 2014 году они увеличились на 17,1 %, составив 9814 тыс. руб., а в 2015 году фиксируется существенное снижение (более чем в 2 раза или на 52,6 %) снижение объёмов по данной статье, в результате чего платежи по ней составили 4648 тыс. руб.

Объём платежей в бюджет имел тенденцию к росту. Если в 2013 году суммы данных платежей составляли 286 тыс. руб., то в 2014 году они выросли до 471 тыс. руб. или на 64,7 %. В 2015 году рост платежей составил 10,2 %, а сами платежи увеличились до 519 тыс. руб.

Объём прочих выплат был значительным только в 2013 году, когда они составляли 1231 тыс. руб. В 2014-2015 гг. объём выплат по ним составлял от 1

до 12 тыс. руб. Сумма затрат по услугам банка была стабильной, составляя 12 тыс. руб. в течение всего периода исследования. В целом, объём платежей ООО «Самур» изменялся разнонаправленно. Так, в 2014 году относительно 2013 г. наблюдается увеличение объёмов платежей на 5,8 %, которое сменилось снижением на 33,3 % по итогам 2015 года. Сальдо поступлений и платежей по направлениям в ООО «Самур» положительное во всём периоде исследования. При этом, по нему наблюдается рост значений. Так, если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 618 тыс. руб., то в 2014 году он увеличился до 1056 тыс. руб. или на 70,9 %. В 2015 году рост показателя продолжился, в результате чего он увеличился в 2,1 раза, составив 2242 тыс. руб. Полученные значения сальдо поступлений и платежей свидетельствуют о том, что предприятие проводит политику, направленную на удержание роста платежей при стимулировании поступлений.

Проведём анализ структуры платежей по направлениям, что представлено в таблице 22.

Таблица 22 – Анализ структуры движения денежных средств ООО «Самур» по направлениям

Показатели	2013 г., %	2014 г., %	2015 г., %	Изменение, %	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Поступления					
Поступления от покупателей	98,8	99,8	99,8	0,9	0,1
Прочие поступления	1,2	0,2	0,2	-0,9	-0,1
Всего	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0
Платежи					
Оплата поставщикам	16,3	17,7	37,8	1,4	20,1
Заработная плата и начисления на неё	70,8	78,4	55,7	7,6	-22,7
Платежи в бюджет	2,4	3,8	6,2	1,4	2,4
Прочие выплаты	10,4	0,0	0,1	-10,4	0,1
Услуги банка	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Всего	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что поступления от покупателей в составе поступлений имеют наибольшую долю, которая составляет от 98,8 % в начале до 99,8 %. На долю прочих

поступлений приходится от 1,2 % в начале до 0,2 % в конце периода. Таким образом, возможно сделать вывод о том, что предприятие в поступлении денежных средств ориентируется исключительно на выручку от реализации, прочие поступления не играют значимой роли в них.

Статьёй, имеющей определяющее значение в составе платежей в ООО «Самур» является статья заработной платы и начислений на неё. При этом, наблюдается смешанная динамика изменения её доли. Так, если в 2013 году она составляла 70,8 %, то по итогам 2014 года – уже 78,4 % или на 7,6 % больше. В 2015 году её доля существенно снизилась, и составила 55,7 %, что на 22,7 % меньше, чем за год до этого.

Второй по значимости статьёй в составе платежей ООО «Самур» в рассматриваемом периоде является статья оплаты поставщикам. Наблюдается тенденция к росту данного показателя. Если в 2013 году она составляла 16,3 %, то по итогам 2014 года она увеличилась до 17,7 % или на 1,4 %. В 2015 году фиксируется её увеличение до 37,8 % или на 20,1 %, что связано, прежде всего, с ростом цен на используемые материалы и комплектующие.

Доля платежей в бюджет ООО «Самур» невелика, однако, имеет тенденцию к росту. Если на начало периода данный показатель составлял 2,4 %, то в 2014 году он увеличился до 3,8 % или на 1,4 %. В 2015 году данный показатель увеличился до 6,2 % или на 2,4 %. Прочие выплаты предприятия имели значительную долю только в 2013 г. – 10,4 %. В 2014-2015 г. данный показатель составлял не более 0,1 %. Аналогично, платежи по услугам банка составили 0,1 % во всём периоде исследования.

Рассмотрим состав и структуру платежей по видам денежных потоков предприятия (таблица 23).

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что основной объём операций приходится на текущие операции. Объёмы инвестиционных операций очень невелики, и составили только 9 тыс. руб. по итогам 2015 года по поступлениям. По финансовым операциям наблюдается постоянное отрицательное сальдо в размере 12 тыс. руб., что связано с

платежами банкам.

Таблица 23 – Состав и структура платежей по видам денежных потоков ООО «Самур»

Показатели	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	Темп роста, %, раз.	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Текущие операции					
– поступления	12457	13576	10592	109,0	78,0
– платежи	11827	12508	8347	105,8	66,7
– сальдо денежных потоков	630	1068	2245	169,5	210,2
Инвестиционные операции					
– поступления	0	0	9	–	–
– платежи	0	0	0	–	–
– сальдо денежных потоков	0	0	9	–	–
Финансовые операции					
– поступления	0	0	0	–	–
– платежи	12	12	12	100,0	100,0
– сальдо денежных потоков	-12	-12	-12	100,0	100,0
Сальдо по всем видам операций	618	1056	2242	170,9	212,3

На основании проведённого анализа возможно сделать вывод о том, что инвестиционные и финансовые операции в ООО «Самур» практически не осуществляются.

3.2.2 Анализ эффективности использования денежных средств

Проведём анализ эффективности использования денежных средств. Для этого, рассмотрим показатели оборачиваемости денежных средств, что представлено в таблице 24.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что среднегодовая стоимость денежных средств в ООО «Самур» имела разнонаправленную динамику. Если в 2014 году рост объёмов данного показателя составил 7,6 %. В 2015 году среднегодовой размер денежных

средств снизился почти в 3 раза – с 669 до 231 тыс. руб.

Таблица 24 – Показатели оборачиваемости денежных средств ООО «Самур» в 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %, раз.	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Среднегодовая стоимость денежных средств, тыс. руб.	622	669	231	107,6	34,5
Выручка, тыс. руб.	12550	13277	10107	105,8	76,1
Оборачиваемость, об.	20,18	19,85	43,75	98,4	220,5
Срок оборота, дней	17,8	18,1	8,2	101,7	45,4

Оборачиваемость оборотных средств также имела разнонаправленную динамику. Если в начале 2013 года данный показатель составил 20,18 об., то в 2014 году он снизился на 1,6 % по уровню, а в 2015 году фиксируется резкий рост – в 2,2 раза – до 43,75 об. В результате данной динамики оборачиваемости денежных средств также была нестабильной. Если в 2013 году данный показатель составил 17,8 дня, то в 2014 году он увеличился до 18,1 дня или на 0,3 %. В 2015 году ввиду увеличения оборачиваемости срок оборота составил 8,2 дня, уменьшившись по сравнению с предыдущим годом на 54,6 %.

Проведём анализ рентабельности денежных средств (таблица 25).

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что рентабельность денежных средств по прибыли от продаж имеет тенденцию к росту. Если в 2013 г. данный показатель составлял 134,6 %, то по итогам 2014 года он хотя и снизился до 133,2 %, однако, данное снижение было незначительным. В 2015 году значение данного показателя увеличилось в 6 раз, достигнув 804,8 %, что говорит о существенном увеличении уровня эффективности использования денежных средств.

Рентабельность денежных средств по чистой прибыли демонстрирует схожую динамику. Так, если в 2013-2014 гг. наблюдался примерно одинаковый

уровень данной рентабельности в пределах 113,2-114,3 %, то в 2015 году он увеличился в 6,7 раза, составив 756,7 %.

Таблица 25 – Анализ показателей рентабельности денежных средств в ООО «Самур»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %, раз.	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Среднегодовая стоимость денежных средств, тыс. руб.	622	669	231	107,6	34,5
Прибыль от продаж, тыс. руб.	837	891	1859	106,5	2,1 р.
Рентабельность денежных средств по прибыли от продаж, %	134,6	133,2	804,8	99,0	6,0 р.
Чистая прибыль, тыс. руб.	711	757	1748	106,5	2,3 р.
Рентабельность денежных средств по чистой прибыли, %	114,3	113,2	756,7	99,0	6,7 р.
Среднегодовой размер собственного капитала, тыс. руб.	961	1695	3008	176,4	177,5
Рентабельность собственного капитала по денежному потоку, %	1296	801	352	61,8	43,9

Рентабельность собственного капитала предприятия по денежному потоку имеет тенденцию к снижению. Если на начало периода она составляла 1296 %, то по итогам периода – уже 352 %, или почти в 4 раза меньше. Данное снижение обуславливается, прежде всего, быстрым ростом объёмов капитала предприятия, что не купируется оптимизацией объёмов денежных средств ООО «Самур».

На основании проведённого в пункте 3.2 исследования возможно сделать вывод о том, что в целом эффективность использования денежных средств предприятия увеличивается, прежде всего, за счёт оптимизации объёмов денежных средств. В то же время, ввиду активного роста прочих статей, прежде всего, капитала, наблюдается снижение отдачи денежных средств по имуществу, при росте прочих показателей рентабельности.

3.3 Совершенствование бухгалтерского учёта денежных средств

По итогам проведённого в главах 2 и 3 исследования возможно выделить следующие недостатки, связанные с бухгалтерским учётом и использованием денежных средств:

1) выдача заработной платы работникам, а также подотчётных сумм в виде наличных средств;

Суть данного недостатка состоит в том, что на сегодняшний день ООО «Самур» выдаёт заработную плату и подотчётные суммы в виде наличных денежных средств. Данный подход является оправданным, до тех пор, пока используются полученные денежные средства от покупателей. В тех случаях, когда требуется получение денежных средств со счёта в банке, требуется уплата банку комиссии за их получение, что делает использование безналичных расчётов более выгодным, чем наличных.

Кроме того, выдача заработной платы на пластиковые карты выгодна работникам предприятия также и тем, что увеличивает объём информации, которым владеет банк, для того, чтобы принять решение о предоставлении данным работника других услуг, например, кредита.

Выдача подотчётных сумм на карту также выгодна тем, что позволяет строго контролировать целевое использование данных сумм, в то время, как выдача подотчётных сумм в виде наличных реализовать такой контроль не позволяет.

2) отсутствие возможности безналичных расчётов с покупателями продукции предприятия.

Необходимо указать на тот факт, что в современных российских условиях всё большее распространение получают расчёты с использованием безналичных инструментов, прежде всего – пластиковых карт. Данный способ расчётов более удобен для населения, а для предприятий он выгоден по следующим причинам:

а) существенно снижается сумма инкассации средств в банка, в результате чего снижаются транзакционные издержки на пересчёт сумм;

б) зачисление сумм на счета предприятия в банках осуществляются в течение короткого периода времени, так как отсутствует инкассация;

в) повышается оборачиваемость средств, ввиду сокращения периода зачисления.

В то же время, недостатком приёма пластиковых карт при платежах от покупателей является необходимость уплаты предприятием комиссии в размере до 2 % от суммы оборота по картам, что сдерживает реализацию карточных проектов.

На основании выявленных недостатков возможно предложить следующие мероприятия по совершенствованию учёта денежных средств в ООО «Самур»:

1) перевод выдачи части заработной платы работникам ООО «Самур» на пластиковые карты;

Данное мероприятие предполагает, что выдача заработной платы работникам предприятия будет осуществляться частично на пластиковые карты, а частично – в виде наличных денежных средств. В связи с тем, что у предприятия значительный объём средств оборачивается через кассу, предлагается выплачивать денежные средства руководству предприятия на карты, в то время, как выплаты работникам предприятия, не относящимся к администрации – в виде наличных.

Полный перевод работников на выплату заработной платы посредством пластиковых карт для ООО «Самур» невыгоден по той причине, что за перечисление средств на счета пластиковых карт, а также за пересчёт при инкассации банки взимают комиссию, в результате чего предприятию выгодно самостоятельно выдать часть заработной платы из имеющихся в кассе средств, чем полностью перечислять средства банку.

2) использование служебных пластиковых карт для выдачи подотчетных сумм;

Суть данного предложения состоит в том, чтобы отказаться от выдачи наличных денежных средств подотчетным лицам, и использовать безналичные системы. Реализация данного предложения возможна с помощью корпоративных пластиковых карт, которые выдаются на определённое лицо с заранее установленной суммой. С помощью такой пластиковой карты возможно проведение оплаты необходимых товаров и услуг, причем списанная

сумма будет в точности той, которая необходима. Следствием этого станет снижение вероятности возникновения ситуации, когда подотчетное лицо будет иметь непогашенный остаток подотчетной суммы.

Естественным минусом данного предложения является то, что не всегда возможно оплачивать товары и услуги пластиковой картой. Однако, в тех случаях, когда это возможно, применение корпоративных пластиковых карт позволило бы существенно сократить риски невозврата подотчетных сумм подотчетными лицами. Более того, ввиду полной фиксации операций по пластиковой карте, у предприятия появляется возможность фактического контроля за расходованием денежных средств подотчетным лицом, чего нельзя осуществить при выдаче аванса наличными денежными средствами.

Соответственно, для реализации данного мероприятия будет необходимо:

а) заказать в банке корпоративные пластиковые карты на лиц, которым приказом Генерального директора ООО «Самур» разрешено получение наличных для приобретения тех или иных материальных ценностей;

б) установить на каждую карту лимит расходования средств, а также общий лимит расходования, с тем, чтобы обезопасить компанию от возможности несанкционированной оплаты тех или иных материальных ценностей;

в) установить порядок выдачи данных карт уполномоченным лицам.

Данное мероприятие позволит не только точно контролировать сумму, потраченную работником на приобретение тех или иных ценностей в интересах ООО «Самур», но также и осуществлять контроль места и времени приобретения материальных ценностей.

3) расширение использования пластиковых карт для расчетов с покупателями;

Для снижения рисков потери денежных средств, связанных с несовершенством системы учета денежных средств в ООО «Самур», предлагается расширение использования вместо денежных средств пластиковых карт.

Данное мероприятие предполагает установку в ООО «Самур» платёжного банковского терминала для проведения операций по пластиковым картам.

Проводки по предложенным мероприятиям будут следующими (таблица 26).

Таблица 26 – Проводки по мероприятиям, предложенным для ООО «Самур»

Операция	Корреспонденция счетов	
	Дт	Кт
Проводки по зачислению средств на счета пластиковых карт работников ООО «Самур»		
Перечисление средств на картсчета работников ООО «Самур»	70	51
Проводки по корпоративным пластиковым картам		
Перечислены средства для расчётов в рублях с использованием корпоративных пластиковых карт	55.5	51
Перечислены средства для расчётов в иностранной валюте с использованием корпоративных пластиковых карт	55.5	52
Оплачены услуги по выпуску корпоративных банковских карт	91	51
Поступили первичные документы, подтверждающие расходы:		
– получены наличные работником с карточного счёта (слип банкомата)	71	57
– отражены расходы подотчётного лица (авансовый отчёт)	10,20,23,25,26,44 и др.	71
– НДС по расходам подотчётного лица (авансовый отчёт)	19	71
– денежные средства списаны с карточного счёта (выписка банка)	57	55.5
Поступила выписка банка		
– денежные средства списаны с карточного счёта	71	55.5
Инкассация остатков подотчётов	55.5	51
Отражение сумм по расходам, не имеющим оправдательных документов	73	55.5
Возмещение израсходованных сумм:		
– наличными через кассу	50	73
– из заработной платы	70	73
Оплата продажи продукции через банковский терминал		
Реализация продукции с оплатой через терминал	57	90.1
Списывается себестоимость продукции	90.2	43
Зачислены средства на счёт в банке	51	57

Определим экономическую эффективность предложенных мероприятий.

1) перевод части работников ООО «Самур» на получение заработной платы на пластиковые карты.

Определим выгоды от реализации данного мероприятия. Для этого, оценим затраты на комиссию банку в размере 0,5 %. Фонд оплаты труда работников в 2015 году составил 4648 тыс. руб., что позволяет оценить затраты на мероприятие в размере:

$$З = 0,005 \times 4648 = 23 \text{ тыс. руб.}$$

При этом, данная сумма выплачивается из кассы, то есть является фактическим изъятием из оборота.

При выплате заработной платы на пластиковые карты, предприятие снижает необходимый остаток денежных средств в кассе. Оценим его размер, исходя из текущего объёма выплат. Средняя сумма остатка по кассе для выплаты составит в эти дни:

$$OK = \frac{4648}{12} = 387 \text{ тыс. руб.}$$

При этом, необходимо мобилизовывать данную сумму заранее, чтобы обеспечить выплату заработной платы в срок. Исходя из того, что данная сумма будет являться страховым запасом ООО «Самур», примем, что она может быть размещена в депозит под ключевую ставку рефинансирования. Тогда, доходы предприятия составят:

$$Д = 387 \times 11 \% = 43 \text{ тыс. руб.}$$

Тогда, увеличение доходов предприятия при переходе на выплаты заработной платы на карты составит:

$$Э_1 = 43 - 23 = 20 \text{ тыс. руб.}$$

2) использование служебных пластиковых карт для выдачи подотчетных сумм;

По итогам 2015 г. совокупная сумма выдачи средств в подотчёт составила 8025 тыс. руб., что в месячном исчислении составляет:

$$ПСм = \frac{8025}{12} = 669 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, ООО «Самур» должно содержать 669 тыс. руб. как

оборотный актив для обеспечения собственной деятельности. При использовании пластиковых карт необходимость такого фонда не является более необходимой, что позволяет вернуть данные средства в оборот. Исходя из ключевой ставки как базисной ставки стоимости денежных средств в экономике РФ, альтернативные расходы от использования данной суммы возможно считать эффектом от данного мероприятия:

$$\mathcal{E}_2 = 11 \% \times 669 = 74 \text{ тыс. руб.}$$

3) расширение использования пластиковых карт для расчетов с покупателями;

Оценим долю платежей, которые могут идти с использованием пластиковых карт в размере 20 % от общего объема, что при текущем объеме выручки составит:

$$BK = 20 \% \times 10107 = 2021 \text{ тыс. руб.}$$

Исходя из равномерности поступления данной суммы на счет в банке, получим, что средний остаток увеличения объема средств на счете в банке будет равен половине данной суммы:

$$B = 50 \% \times BK = 2021 \times 0,50 = 1010 \text{ тыс. руб.}$$

Затраты на эквайринг оценим в 2 % от суммы выручки, которая пройдет по пластиковым картам:

$$З = 2021 \times 0,02 = 40 \text{ тыс. руб.}$$

Учитывая тот факт, что данные средства будут постоянно возвращаться в оборот, примем, что возможно их альтернативное использование по ключевой ставке (11 %), что позволит получить дополнительный доход в размере:

$$\mathcal{E}_3 = B \times 0,11 - З = 1010 \times 0,11 - 40 = 71 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, совокупный эффект от реализации данных мероприятий в виде снижения расходов и увеличения доходов составит:

$$\mathcal{E} = \mathcal{E}_1 + \mathcal{E}_2 + \mathcal{E}_3 = 20 + 74 + 71 = 165 \text{ тыс. руб.}$$

Структура полученного эффекта представлена в таблице 27.

В целом наибольший эффект приходится на расширение использования пластиковых карт для расчетов с покупателями – 44,8 %, что позволяет отнести

данное мероприятие к мероприятиям первой очереди. Кроме того, значительна доли такого мероприятия, как перевод выдачи заработной платы на банковские карты – 43,1 %. Доля использования служебных карт для выдачи подотчётных сумм составляет 12,1 % в эффекте.

Таблица 27 – Структура полученного эффекта от реализации предложенных мероприятий

Мероприятие	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Использование служебных пластиковых карт для выдачи подотчетных сумм	20	12,1
Расширение использования пластиковых карт для расчетов с покупателями	74	44,8
Перевод работников ООО «Самур» на получение заработной платы на пластиковые карты	71	43,1
Итого	165	100,0

На основании проведённого в главе 3 исследования возможно сформулировать следующие выводы:

1) особенностью учёта денежных средств в ООО «Самур» на сегодняшний день является использование услуг аутсорсинговой фирмы, в результате чего, с одной стороны, наблюдается упрощение процедур хозяйственной деятельности в целом по предприятию, однако, требуется предоставление денежных документов в постоянном режиме в данную фирму;

2) в целом эффективность использования денежных средств предприятия увеличивается, прежде всего, за счёт оптимизации объёмов денежных средств. В то же время, ввиду активного роста прочих статей, прежде всего, капитала, наблюдается снижение отдачи денежных средств по имуществу, при росте прочих показателей рентабельности.

3) в качестве выявленных недостатков деятельности ООО «Самур» по учёту денежных средств указаны такие, как выдача заработной платы работникам, а также подотчётных сумм в виде наличных средств, а также

отсутствие возможности безналичных расчётов с покупателями продукции предприятия;

4) по результатам анализа предложены к реализации такие мероприятия, как перевод выдачи части заработной платы работникам ООО «Самур» на пластиковые карты, использование служебных пластиковых карт для выдачи подотчетных сумм, а также расширение использования пластиковых карт для расчетов с покупателями. Реализация данных мероприятий позволит получить дополнительные доходы в размере 165 тыс. руб., что свидетельствует об эффективности предложенных мероприятий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежный поток является таким движением денежных активов предприятия, посредством которого начинается и завершается производственный цикл предприятия, что делает денежные потоки внутренне присущими любой целенаправленной деятельности фирмы.

Нормативное правовое регулирование бухгалтерского учёта денежных средств осуществляется двумя основными органами – Центральным банком РФ и Минфином. При этом, если регулирование Центрального банка направлено на расчётный аспект использования денежных средств, то регулирование Минфина РФ – на учётный аспект.

Особенностью нормативно-правового регулирования операций с денежными средствами, в отличие от других хозяйственных операций, является регламентация использования форм документов по денежным средствам – кассовых ордеров и форм, используемых для безналичных расчётов.

Бухгалтерский учёт денежных средств в кассе осуществляется с использованием счёта 50 «Касса», к которому могут быть открыты соответствующие субсчета.

Учёт средств на расчётных счетах ведётся в организациях на счете 51. Также, для учёта денежных средств могут быть использованы такие счета, как 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и другие. Выделение субсчетов на данных счетах обусловлено потребностями учёта хозяйственных операций организации.

В качестве базы анализа движения денежных средств в современных условиях выступает «Отчёт о движении денежных средств», формируемый в соответствии с требованиями Минфина РФ, а также МСФО 7. Анализ движения денежных средств ведётся по трём направлениям – текущей, финансовой и инвестиционной деятельности. В качестве инструментария выступает коэффициентный анализ, выявляющий покрытие денежными потоками тех или иных направлений деятельности организации.

ООО «Самур» является коммерческой организацией, основное

направление деятельности которой – производство мебели и сопутствующей продукции. Предприятие относится к группе микро-предприятий, так как общая численность работающих на котором составляет 9 чел., а объём реализации – около 10 млн. руб. Ввиду малых размеров предприятия, а также проводимой финансовой политики, предприятие практически не имеет кредиторской задолженности, следствием чего является максимальный уровень финансовой устойчивости, предельно высокий уровень ликвидности, а также высокий уровень деловой активности. Кроме того, наблюдается увеличение уровня показателей рентабельности, что свидетельствует о повышении уровня экономической эффективности организации. Особенностью организации бухгалтерского учёта в ООО «Самур» является то, что он ведётся сторонней фирмой, ввиду малого размера предприятия. При этом, предприятие использует упрощённую форму бухгалтерского учёта, установленную ст. 26.2 НК РФ. Объектом налогообложения являются доходы минус расходы. В качестве стандарта применяется программа «1С:Предприятие» версии 8.3, а также используемые в ней формы регистров.

Основной особенностью учёта денежных средств в ООО «Самур» на сегодняшний день является использование услуг аутсорсинговой фирмы, в результате чего, с одной стороны, наблюдается упрощение процедур хозяйственной деятельности в целом по предприятию, однако, требуется предоставление денежных документов в постоянном режиме в данную фирму.

В целом эффективность использования денежных средств предприятия увеличивается, прежде всего, за счёт оптимизации объёмов денежных средств. В то же время, ввиду активного роста прочих статей, прежде всего, капитала, наблюдается снижение отдачи денежных средств по имуществу, при росте прочих показателей рентабельности.

В качестве выявленных недостатков деятельности ООО «Самур» по учёту денежных средств указаны такие, как выдача заработной платы работникам, а также подотчётных сумм в виде наличных средств, а также отсутствие возможности безналичных расчётов с покупателями продукции предприятия.

По результатам анализа предложены к реализации такие мероприятия, как перевод выдачи части заработной платы работникам ООО «Самур» на пластиковые карты, использование служебных пластиковых карт для выдачи подотчетных сумм, а также расширение использования пластиковых карт для расчетов с покупателями. Реализация данных мероприятий позволит получить дополнительные доходы в размере 165 тыс. руб., что свидетельствует об эффективности предложенных мероприятий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аврова, И.А. Бухгалтерский учет / И.А. Аврова. – М.: Издательско-консультационная компания «Статус-Кво 97». – 2010. – 360 с.
- 2 Агафонова, М.Н. Бухучет в оптовой и розничной торговле / М.Н. Агафонова. – М.: Бератор. – 2012. – 496 с.
- 3 Анализ хозяйственной деятельности: Учебник / под ред. В.И. Стражева. – 6-е изд. – Мн. : Высшая школа. – 2012. – 480 с.
- 4 Анализ денежного потока. Составление cash flow предприятия // http://afda№analyse.ru/publ/a№aliz_de№ezhnogo_potoka/a№aliz_de№ezh№ogo_potoka_sostavle№ie_cash_flow_predprijatija/28-1-0-167
- 5 Анищенко, А.В. Бухгалтерский учет для руководителя или как понимать своего бухгалтера: Практическое пособие / А.В Анищенко.- М.: Вершина. – 2010. – 272 с.
- 6 Бахрушина, М.А., Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности: Учебник. – М.: Вузовский учебник, 2011. – 368 с.
- 7 Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: Учебник / П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков и др.; Под ред. П.С. Безруких. – 4-е издание., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет. – 2015. – 624 с.
- 8 Беликова, Т.Н. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса. – / Т. Н. Беликова. – СПб.,: Питер, 2012.– 256 с.
- 9 Бланк, И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс / И.А. Бланк. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2015. – 656 с.
- 10 Бровкина, Н.Д. Контроль и ревизия: Учеб. пособие. / Н.Д. Бровкина. – М.: Инфра-М, 2012. – 344 с.
- 11 Бухгалтерский учет: учебник для студентов вузов / Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, В.А. Бородин; Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 527 с.
- 12 Бухгалтерский учет: Учебник / П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков и др.; Под ред. П.С. Безруких. – 5-е издание., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет. – 2013. – 624 с.

- 13 Бухгалтерский учет. Экспресс – курс./ Под ред. А.Е.Миронова. – М.: ИНФРА – М. – 2012. – 352с.
- 14 Бычкова, С.М. Бухгалтерский финансовый учет / С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева. – М.: Эксмо, 2012. – 528 с.
- 15 Бычкова, С.М. Практический аудит / С.М. – М.:Эксмо, 2012. – 176 с.
- 16 Волков, А.Г. Контроль и ревизия: учеб. пособие / А.Г. Волков, Е.Н. Чернышева. – М.: Центр ЕАОИ, 2011. – 224 с.
- 17 Волков, Н.Г. Практическое пособие по бухгалтерскому учету / Н.Г. Волков. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2014. – 587 с.
- 18 Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья. – М. : Волна, 2015. – 615 с.
- 19 Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии / И.Е. Глушков. – М.: Новосибирск, КноРус - 2015. – 808 с.
- 20 Деньги, кредит, банки / под ред. Т.И. Гориной. – Владивосток, 2015. – 184 с.
- 21 Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Л.В.Донцова, Н.А.Никифорова, - М.: Дело-сервис, 2013. – 336 с.
- 22 Ерофеева, В. Аудит / В. Ерофеева, В. Пискунов, Т. Битюкова. – М.: Юрайт, 2014. – 208 с.
- 23 Ефимова, О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2012. – 528 с.
- 24 Камышанов, П. И. Бухгалтерский финансовый учет / П.И. Камышанов. – М.: ОМЕГА – Л, 2012. – 349с.
- 25 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет : Учебник / В.Э. Керимов. М.: Эксмо. – 2013. – 688 с.
- 26 Климова, М.А. Бухгалтерский учет: пособие для переподготовки и повышения квалификации бухгалтеров / М.А. Климова. – М.: Бератор–Пресс, 2011. – 574 с.
- 27 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 640 с.

- 28 Контроль и ревизия : учеб. пособ. / Под ред. Е.А. Федоровой. – М.: Юнити, 2011. – 238 с.
- 29 Краснова, Л.П. Бухгалтерский учет / Л.П. Краснова, Н.Т. Шалашова. – М.: Юристъ, 2007. – 542 с.
- 30 Крятова, Л.А. Бухгалтерский учет: основы теории: учеб. пособие / Л.А. Крятова – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2011. – 324 с.
- 31 Курс экономической теории / под ред. М.Н. Чепурина. – Киров: АСА, 2015. – 832 с.
- 32 Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.И. Федорова. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2012. – 496 с.
- 33 Макальская, М.Л. Бухгалтерский учет / М.Л. Макальская, А.Ю. Денисов. – М.: Дело и сервис. – 2012. – 384 с.
- 34 Мальцев, В.А. Финансовое право / В.А. Мальцев. – М: Издательский центр «Академия», 2011. – 256 с.
- 35 Маренков, Н.Л. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в коммерческих организациях: Учебное пособие / Н.Л. Маренков. - М.: Изд-во «Экзамен», 2012. – 336 с.
- 36 Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Минфином РФ от 13.06.1995 г. № 49 // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2016.
- 37 МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» (IAS 7 Cash flow statements).
- 38 Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – М.: Волна, 2015. – 438 с.
- 39 Непомнящий, Е.Г. Экономика и управление предприятием: Конспект лекций / Е.Г. Непомнящий. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2013. – 256 с.
- 40 Об аудиторской деятельности : федер. закон Рос. Федерации, 30 дек. 2008, № 307-ФЗ // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] /

Консультант Плюс.

41 О бухгалтерском учете : федер. закон Рос. Федерации, 06.12.2011 г. № 402-ФЗ // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.

42 О платежной системе Банка России : положение Банка России от 29.06.2015 г. № 384-П // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.

43 О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации : положение Банка России от 12 октября 2011 г. № 373-П // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.

44 О правилах осуществления перевода денежных средств: положение Банка России от 19.06.2015 г. № 383-П // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.

45 О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя : положение Банка России от 20 июня 2007 г., №1843-У // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.

46 О формах бухгалтерской отчетности организаций : приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. №66н // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.

47 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.

48 Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету» // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.

49 Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000г. № 94н (в ред.

Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 г. № 115н) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // Консультант Плюс : Версия Проф [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.

50 Палий, В.Ф. Теория бухгалтерского учета: Современные проблемы / В.Ф. Палий. – М.: Омега-Л, 2011. – 512 с.

51 Продченко, И.А. Финансовый менеджмент. Учебный курс (учебно-методический комплекс) / И.А.Продченко. – М.: МИЭМП, 2016. – 256 с.

52 Рогуленко, Т. Аудит / Т. Рогуленко, С. Пономарева, Ю. Слиняков и др. – М.: Юрайт, 2014. – 544 с.

53 Россинина, Н.С. Бухгалтерский учет. Анализ. Аудит / Н.С. Россинина. – Ярославль: ЯГПУ, 2012. – 128 с.

54 Савицкая, Г.В. Экономический анализ. М.: Новое знание, 2015. – 512 с.

55 Саксельцева, Е.Г. Возможности применения зарубежных банковских технологий безналичных расчетов в российской практике / Е.Г. Саксельцева // Банковское дело. – 2011. – № 1. – С.43.

56 Тареев, В.П. Типичные ошибки, выявляемые аудиторами / В.П. Тареев // Бухгалтерский учет. – 2015. – № 13. – С.5-8.

57 Финансовое право: альбом схем / под ред. проф. А.Н. Козырина. – М., 2012. – 324 с.

58 Финансовый менеджмент / И.М. Карасева, М.А. Ревякина; под ред. Ю.П. Анискина. – М.: Омега-Л, 2016. – 335 с.

59 Финансовый словарь. – М.: БРЭ, 2012. – 1560 с.

60 Широбоков, В.Г. Практикум по аудиту в организациях АПК / В.Г. Широбоков, Т.И Логвинова. – М.: Финансы и Статистика, 2012.– 384 с.

61 Юдина, Г.А. Основы аудита : учебное пособие / Г.А. Юдина, М.Н. Черных. – М.: КНОРУС, 2016. – 296 с.