

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет и анализ денежных потоков организации (на примере ООО «ТехноСтрой»)»

Студент

Н.В. Бритова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.А. Ярыгина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

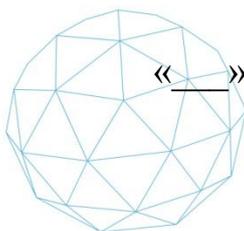
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

20__ г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Актуальность выбранной темы заключается в том, что денежные средства являются ограниченным ресурсом, поэтому крайне важно создавать на предприятии механизмы, работающие на оптимизацию денежного потока. Оптимизацией считается комплекс мероприятий по поддержанию сбалансированного уровня денежных средств, имеющихся в распоряжении экономического субъекта.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «ТехноСтрой».

Предметом исследования являются наличные и безналичные расчеты предприятия.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты учета и анализа денежных потоков организации.

Во второй главе рассматривается бухгалтерский учет движения денежных потоков ООО «ТехноСтрой».

В третьей главе проводится анализ движения денежных потоков организации и предложены мероприятия по повышению эффективности деятельности ООО «ТехноСтрой», что и является практической значимостью работы.

Информационной базой послужили законодательные и нормативные акты, данные бухгалтерского учета и отчетности ООО «ТехноСтрой», а именно: учетная политика, учетные регистры, показатели внутренней и внешней отчетности.

Содержание

Введение	4
1. Теоретические аспекты организации бухгалтерского учета движения денежных потоков на предприятии	7
1.1. Сущность и понятие денежных средств и денежных потоков предприятия	7
1.2. Раскрытие информации о движении денежных средств на бухгалтерских счетах	12
2. Бухгалтерский учет денежных средств на примере ООО «ТехноСтрой»	18
2.1. Техничко – экономическая характеристика ООО «ТехноСтрой»	18
2.2. Учет кассовых операций и безналичных расчетов	23
3. Анализ операций по учету движения денежных потоков	30
3.1. Методы организации анализа оборачиваемости денежных средств	30
3.2. Анализ движения денежных средств ООО «ТехноСтрой»	33
Заключение	39
Список используемой литературы	41
Приложения	45

Введение

Денежные средства являются ограниченным ресурсом, поэтому крайне важно создавать на предприятии механизмы, работающие на оптимизацию денежного потока. Оптимизацией считается комплекс мероприятий по поддержанию сбалансированного уровня денежных средств, имеющихся в распоряжении экономического субъекта.

Работа любого предприятия основана на использовании денежных ресурсов с целью обеспечения ежедневной деятельности. Следует разграничивать предприятия с достаточным денежным потоком и прибыльные предприятия. Успешное предприятие с высокими финансово-экономическими показателями может испытывать нехватку денежных средств, и наоборот.

Оптимизация денежного потока и эффективное его использование – основа стабильности предприятия и гарант его финансовой устойчивости, которая отвечает за способность хозяйствующего субъекта расплачиваться по своим долгам. Наличие денежных средств у предприятия определяет дальнейшее развитие и выживание в условиях высокой конкуренции.

Денежные средства являются ограниченным ресурсом, поэтому крайне важно создавать на предприятии механизмы, работающие на оптимизацию денежного потока. Оптимизацией считается комплекс мероприятий по поддержанию сбалансированного уровня денежных средств, имеющихся в распоряжении экономического субъекта.

Сбалансированный денежный поток обеспечивает ритмичность текущей деятельности предприятия. Нехватка денежных ресурсов дестабилизирует снабжение сырьем и материалами, процесс отгрузки продукции, влияет на производительность труда. Индикатором благополучного управления денежными потоками является рост объемов производства и реализации.

Денежные потоки влияют на необходимость использования привлеченного капитала. Оптимальная платежная дисциплина не только своевременно обеспечивает предприятие важнейшими активами, но и позволяет сформировать свободный объем денежной наличности, который можно использовать для получения дополнительного дохода. Активное управление денежными потоками формирует экономную и рациональную финансовую среду, освобождая предприятие от кредитной зависимости.

Одной из основных причин банкротств предприятий является хроническая неплатежеспособность. Синхронизация денежных потоков во времени формирует финансовую устойчивость, снижая риски неплатежеспособности. Таким образом, сбалансированность денежных средств на предприятии напрямую влияет на продолжительность его жизни.

На формирование денежных потоков влияют внешние и внутренние факторы.

К внутренним факторам относятся: стадия жизненного цикла предприятия; сезонность производства и реализации продукции является внешним, но управляемым фактором, поэтому сезонность отнесена к внутренним факторам; инвестиционные программы стимулируют отвлечение денежного потока, но направлены на привлечение входящего потока; способы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов не оказывают прямого влияния на объем денежных средств, но тем не менее, применяя те или иные методы амортизации, предприятие может влиять на конечную сумму чистой прибыли.

К внешним факторам относятся: конъюнктура товарного рынка, которая имеет определяющее значение для объемов продаж, а значит, для входящего денежного потока; конъюнктура фондового рынка влияет на возможность осуществления финансовых операций и формирования денежных потоков за счет эмиссии облигаций, акций, финансовых вложений; система налогообложения, которая влияет на налоговую нагрузку

предприятия, а как известно, налоговые платежи составляют весомую долю отрицательного денежного потока предприятия и др.

Для целей работы мы будем придерживаться понятия денежных потоков как совокупности поступлений и выплат денежных средств, возникающих в результате повседневной деятельности предприятия.

Цель бакалаврской работы – изучить теоретические аспекты учета и анализа денежных средств. Для достижения поставленной цели нужно решить ряд задач:

1. Изучить теоретический материал организации учета денежных средств на предприятии;
2. Собрать и обработать информацию на основе ООО «ТехноСтрой»;
3. Провести анализ движения денежных средств;
4. Сделать выводы о проделанной работе.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «ТехноСтрой».

Предметом исследования являются наличные и безналичные расчеты предприятия.

Информационной базой работы являются: бухгалтерская (финансовая) отчетность организации, первичные учетные документы, регистры синтетических и аналитических счетов.

1. Теоретические аспекты организации бухгалтерского учета движения денежных потоков на предприятии

1.1. Сущность и понятие денежных средств и денежных потоков предприятия

К денежными средствам относятся остатки на банковских счетах предприятия, т.е безналичные средства, а также денежные средства, которые находятся в кассе предприятия.

Денежные потоки организации подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Денежные потоки организации классифицируются в зависимости от характера операций, с которыми они связаны, а также от того, каким образом информация о них используется для принятия решений пользователями бухгалтерской отчетности организации.

Денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку, классифицируются как денежные потоки от текущих операций. Денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж.

Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень обеспеченности организации денежными средствами, достаточными для погашения кредитов, поддержания деятельности организации на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования. Информация о составе денежных потоков от текущих операций в предыдущих периодах в сочетании с другой информацией, представляемой в бухгалтерской отчетности организации, обеспечивает основу для прогнозирования будущих денежных потоков от текущих операций.

Примерами денежных потоков от текущих операций являются:

а) поступления от продажи покупателям (заказчикам) продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг;

б) поступления арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей;

в) платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги;

г) оплата труда работников организации, а также платежи в их пользу третьим лицам;

д) платежи налога на прибыль организаций (за исключением случаев, когда налог на прибыль организаций непосредственно связан с денежными потоками от инвестиционных или финансовых операций);

е) уплата процентов по долговым обязательствам, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. N 107н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 27 октября 2008 г., регистрационный номер 12523) с изменениями, внесенными Приказами Министерства финансов Российской Федерации от 25 октября 2010 г. N 132н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 25 ноября 2010 г., регистрационный номер 19048), от 8 ноября 2010 г. N 144н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 1 декабря 2010 г., регистрационный номер 19088) (далее - ПБУ 15/2008);

ж) поступление процентов по дебиторской задолженности покупателей (заказчиков);

з) денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (как правило, в течение трех месяцев).

Денежные потоки организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации, классифицируются как денежные потоки от инвестиционных операций.

Информация о денежных потоках от инвестиционных операций показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень затрат организации, осуществленных для приобретения или создания внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в будущем.

Примерами денежных потоков от инвестиционных операций являются:

а) платежи поставщикам (подрядчикам) и работникам организации в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, в том числе затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

б) уплата процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционных активов в соответствии с ПБУ 15/2008;

в) поступления от продажи внеоборотных активов;

г) платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

д) поступления от продажи акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

е) предоставление займов другим лицам;

ж) возврат займов, предоставленных другим лицам;

з) платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

и) поступления от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

к) дивиденды и аналогичные поступления от долевого участия в других организациях;

л) поступления процентов по долговым финансовым вложениям, за исключением приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе.

Денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевого основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, классифицируются как денежные потоки от финансовых операций.

Информация о денежных потоках от финансовых операций обеспечивает основу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров (участников) в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования.

Примерами денежных потоков от финансовых операций организации являются:

а) денежные вклады собственников (участников), поступления от выпуска акций, увеличения долей участия;

б) платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников;

в) уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников);

г) поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг;

д) платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг;

- е) получение кредитов и займов от других лиц;
- ж) возврат кредитов и займов, полученных от других лиц.

Платежи и поступления от одной операции могут относиться к разным видам денежных потоков. Например, уплата процентов является денежным потоком от текущих операций, а возврат основной суммы долга является денежным потоком от финансовых операций. При погашении кредита в денежной форме обе указанные части могут выплачиваться одной суммой. В этом случае организация делит единую сумму на соответствующие части с последующей отдельной классификацией денежных потоков и отдельным отражением их в отчете о движении денежных средств.

Денежными потоками организации не являются:

- а) платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;
- б) поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);
- в) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);
- г) обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);
- д) иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе получение наличных со счета в банке, перечисление денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации.

Поток денежных средств организации можно представить в виде совокупности всех его поступлений и выплат за конкретный временной период.

К составным частям потока денежных средств относятся притоки и оттоки денежных средств за временной период. Притоки – это поступления, а оттоки – это выплаты. В совокупности все притоки

денежных средств являются положительным потоком, а оттоки или выплаты – отрицательным.

Виды притоков и оттоков денежных средств можно сгруппировать по видам деятельности. Обозначим три существенных вида деятельности – это:

- основная;
- инвестиционная;
- финансовая.

Основная деятельность ориентирована на обеспечение необходимыми предприятию денежными средствами все вышеперечисленные виды деятельности. Данный вид деятельности является главным источником прибыли. Инвестиционная и финансовая деятельности способствуют развитию основной деятельности и призваны обеспечивать данную деятельность дополнительными денежными средствами.

Если от суммы притоков вычесть сумму оттоков денежных средств, то мы получим чистый поток денежных средств, который является очень важным финансовым показателем предприятия. Если значение показателя оттока будет превышать значение показателя притока денежных средств, то мы сможем диагностировать негативный чистый поток. И наоборот, если значение показателя притока будет превышать значение показателя оттока денежных средств, то мы сможем диагностировать позитивный чистый поток.

1.2. Раскрытие информации о движении денежных средств на бухгалтерских счетах

Счета о движении денежных средств предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и

других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов.

Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются на счетах этого раздела в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.

Рассмотрим основные бухгалтерские счета, отражающие движение денежных средств.

Счет 50 "Касса" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации.

К счету 50 "Касса" могут быть открыты субсчета:

50-1 "Касса организации",

50-2 "Операционная касса",

50-3 "Денежные документы" и др.

На субсчете 50-1 "Касса организации" учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 "Касса" должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 "Операционная касса" учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т.п. Он открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) при необходимости.

На субсчете 50-3 "Денежные документы" учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 "Касса" в сумме фактических

затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

По дебету счета 50 "Касса" отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 "Касса" отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации.

Счет 51 "Расчетные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 "Расчетные счета" отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 "Расчетные счета" отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

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

Аналитический учет по счету 51 "Расчетные счета" ведется по каждому расчетному счету.

Счет 52 "Валютные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По дебету счета 52 "Валютные счета" отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета 52 "Валютные счета" отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной

организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К счету 52 "Валютные счета" могут быть открыты субсчета:

52-1 "Валютные счета внутри страны",

52-2 "Валютные счета за рубежом".

Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Счет 57 "Переводы в пути" предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

Основанием для принятия на учет по счету 57 "Переводы в пути" сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 "Переводы в пути" обособленно.

Счет 58 "Финансовые вложения" предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

К счету 58 "Финансовые вложения" могут быть открыты субсчета:

58-1 "Паи и акции",

58-2 "Долговые ценные бумаги",

58-3 "Предоставленные займы",

58-4 "Вклады по договору простого товарищества" и др.

На субсчете 58-1 "Паи и акции" учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п.

На субсчете 58-2 "Долговые ценные бумаги" учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др.).

Финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений. Например, приобретение организацией ценных бумаг других организаций за плату проводится по дебету счета 58 "Финансовые вложения" и кредиту счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета".

На субсчете 58-3 "Предоставленные займы" учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно.

Предоставленные займы отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" или другими соответствующими счетами. Возврат займа отражается по дебету счета 51 "Расчетные счета" или других соответствующих счетов и кредиту счета 58 "Финансовые вложения".

На субсчете 58-4 "Вклады по договору простого товарищества" организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества.

Предоставление вклада отражается по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" и другими соответствующими счетами по учету выделенного имущества.

При прекращении договора простого товарищества возврат имущества отражается по кредиту счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетами учета имущества.

Аналитический учет по счету 58 "Финансовые вложения" ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям - продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т.п.). Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах. При этом учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 58 "Финансовые вложения" обособленно.

Счет 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" предназначен для обобщения информации о наличии и движении резервов под обесценение финансовых вложений организации.

На сумму создаваемых резервов делается запись по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений". Аналогичная запись делается при увеличении величины указанных резервов.

При уменьшении величины созданных резервов, а также выбытии финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Аналитический учет по счету 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" ведется по каждому резерву".

2. Бухгалтерский учет денежных средств на примере ООО «ТехноСтрой»

2.1. Технико-экономическая характеристика ООО «ТехноСтрой»

Общество с ограниченной ответственностью «ТехноСтрой» создано для осуществления, предпринимательской, производственной и хозяйственной деятельности, выполнения работ и осуществления услуг, предусмотренных предметом и основными задачами деятельности Общества, в целях удовлетворения общественных потребностей и получения его участниками максимальной прибыли на вложенный капитал путем осуществления деятельности, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации [12].

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 может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

Участники несут риск убытков, связанных с деятельностью организации, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ТехноСтрой».

Сокращенное наименование: ООО «ТехноСтрой».

Единственным учредителем является директор предприятия. В состав учредителей могут быть приняты и другие участники.

Предметом деятельности ООО является производство стеновых блоков.

ООО «ТехноСтрой» является предприятием малого бизнеса и имеет небольшую численность сотрудников предприятия.

На рис. 1 представлена общая схема ООО «ТехноСтрой».

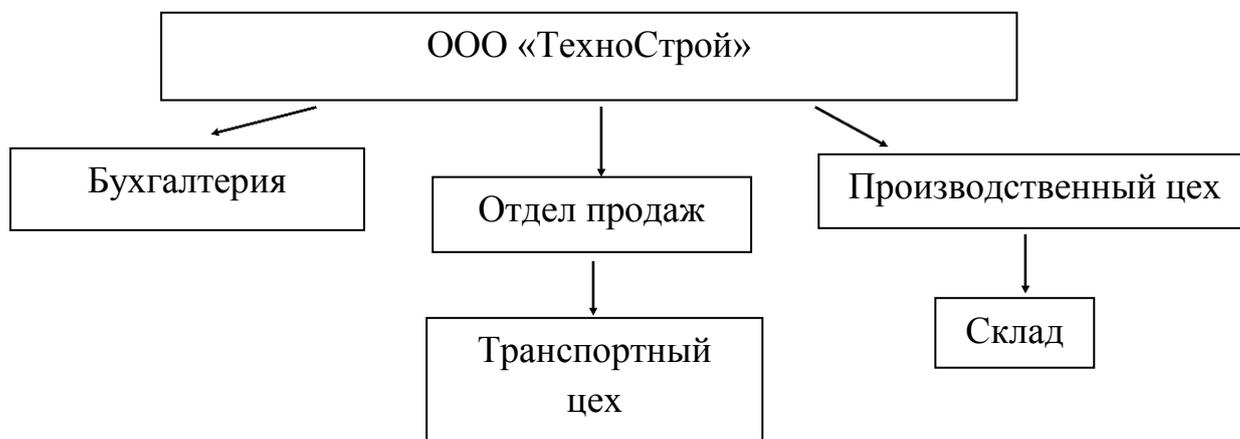


Рисунок 1 - Общая схема предприятия

Аппарат управления на предприятии представлен директором, который на основании Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ является главным бухгалтером [8].

Согласно штатному расписанию на предприятии есть менеджер по продажам, бухгалтер – кассир, водитель, кладовщик и обслуживающий персонал.

Все операции хозяйственной деятельности оформляются первичными документами, которые находятся в альбоме унифицированных форм. Все первичные документы подписываются главным бухгалтером и заверяются печатью.

На предприятии должности кассира нет, функции кассира выполняет бухгалтер. Он исполняет обязанности как бухгалтера, так и кассира и осуществляет оперативный учет и контроль за своевременным формированием, поступлением первичных учетных документов и сохранностью наличных денежных средств в кассе организации.

Для налогового учета компания использует налоговые регистры, формы которых разрабатываются независимо. Метод ведения налоговых регистров является электронным с помощью программы «1С – Бухгалтерский учет». В конце каждого отчетного и налогового периода компания печатает налоговые регистры на бумаге и хранит их в отдельных папках в течение четырех лет.

Отдел по продажам обеспечивает предприятие материалами, клиентской базой, занимается сбытом продукции. Менеджер по продажам осуществляет действия по снабжению предприятия материалами, товарами, организует связи с поставщиками и потребителями товара.

Транспортный цех предоставляет услуги по перевозке готовой продукции. Эти функции выполняет водитель предприятия.

Производственный цех – выпускает готовую продукцию в виде стеновых блоков по современным технологиям. Рабочие занимаются производством блоков в соответствии требований по системе качества.

Склад выполняет функцию хранения и отпуска в продажу готовой продукции. Оформлением документов по приему и отпуску готовой продукции занимается заведующий складом.

ООО «ТехноСтрой» осуществляет свою деятельность, как с юридическими, так и с физическими лицами.

По данным бухгалтерской отчетности (Приложения А, Б) отразим технико-экономическую характеристику ООО «ТехноСтрой» (таблица 1).

Таблица 1 - Основные технико-экономические показатели ООО «ТехноСтрой»

Показатели	Значение			Изменение		Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2017-2016	2018-2017	2017/2016	2018/2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс.руб.	42000	68351	129603	+26351	+61252	162,7	189,6
Себестоимость продаж, тыс.руб.	40200	61901	114481	+21701	+52580	154	184,9
Валовая	3116	6450	15122	+3334	+8672	207	234,4

прибыль, тыс.руб.							
-------------------	--	--	--	--	--	--	--

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Прибыль от продаж, тыс.руб.	3116	6450	15122	+3334	+8672	207	234,4
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	2007	2652	13099	+555	+10537	127,6	511,3
Чистая прибыль, тыс.руб.	960	1480	9080	+520	+7600	154,2	613,5
Заемные средства, тыс.руб.	10546	17628	10256	+7082	-7372	167,1	58,2
Рентабельность продаж, %	7,4	9,4	11,67	+2	+2,27	127	124,1
Среднесписочная численность работников, чел	7	9	9	+2	0	128,6	100
Стоимость активов, тыс.руб.	18240	33361	41999	+15121	+8638	182,9	125,9
Коэффициент оборачиваемости активов	2,3	2,04	3,08	-0,26	+1,04	88,7	151

Какие можно сделать выводы по произведенным расчетам:

Наблюдаем в 2018 году динамику показателя выручки – данный показатель увеличился на 61252 т.р. (189,6%) в сравнении с 2017г., одновременно с этим наблюдаем увеличение себестоимости в 2018 году на 52580 т.р. (184,9%), что позволяет говорить о довольно значимом увеличении объема продаж при увеличении объема производства. Отметим тот момент, что темп роста выручки почти на одном уровне с темпом роста себестоимости. Чтобы снизить темп роста себестоимости нужно внедрить новую технику для производства блоков, совершенствовать технологию и автоматизировать производственный процесс.

Произошло увеличение показателей валовой прибыли и прибыли от продаж в 2018 году на 8672 т.р. (234,4%) в сравнении с прошлым годом. Это говорит о расширении клиентской базы, об увеличении уровня цен и об увеличении объема продаж. Следовательно, произошло увеличении показателя прибыли от продаж в 2018 году в сравнении с 2017г. на 8672 т.р. и на 3334 т.р. по сравнению с 2016 годом и составила 15122 т.р.

Вышеперечисленная динамика показателей привела к увеличению показателя чистой прибыли организации. Данный показатель в 2018 году увеличился на 7600 т.р. или 613,5% в сравнении с прошлым периодом и на 520 т.р. в сравнении с 2016 годом. Довольно значимое увеличение прибыли из периода в период позволяет говорить об успешной работе рассматриваемого предприятия и о стабильном финансовом положении. При увеличении чистой прибыли предприятие может расширить производство за счет поступления современного оборудования и увеличения производственного персонала.

Показатель заемных средств в 2016 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 7082 т.р. Можно сделать вывод, что в период финансового кризиса анализируемое производство не могло погасить свои обязательства собственными средствами. Произошло изменение ситуации в 2018 году, когда показатель заемных средств уменьшился по сравнению с 2016 годом на 7372 т.р.

Уменьшение показателя заемных выступает положительным моментом в деятельности предприятия, т.к. производство в заемных средствах не испытывает нужды, следовательно, производство имеет возможность погашать свои обязательства не прибегая к помощи внешних кредиторов. Для чего нужен анализ заемных средств? Такой анализ требуется для оценки правильности создания источников финансирования деятельности организации и ее устойчивого положения на экономическом рынке.

Текущести кадров на предприятии зафиксировано не было, численность в 2018 году не изменилась если сравнивать с 2017 годом. Можно сделать вывод, что персонал удовлетворен заработной платой, графиком работы и отношением руководства организации.

Произошло изменение показателя рентабельности продаж в 2018 году в сторону увеличения на 2,27% по сравнению с 2017 годом и на 2% по сравнению с 2016 годом. Данный показатель является отношением показателя прибыли от продаж к выручке.

Коэффициент оборачиваемости активов в 2018 году показывает увеличение на 1,04 по сравнению с 2017 годом. Данный показатель демонстрирует эффективность применения активов, т.е. демонстрирует количество оборотов одного рубля активов за анализируемый период.

В целом, предприятие работает эффективно и развивается с каждым годом.

2.2. Учет кассовых операций и безналичных расчетов

Учет операций по получению и расходованию наличных денег связан с выполнением кассовых операций. Учет денежных средств в кассе ООО «ТехноСтрой» регламентирует "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 29.01.2018 N 630-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 N 51359).

На данном предприятии функции кассира выполняет бухгалтер, он несет материальную ответственность за сохранность ценностей.

Все наличные деньги, которые поступают в кассу ООО «ТехноСтрой» оформляются приходными кассовыми ордерами. Приходные кассовые ордера подписывает главный бухгалтер, который, как было сказано ранее, является руководителем ООО «ТехноСтрой» или бухгалтер – кассир и заверяет печатью.

Согласно первичным документам на исследуемом предприятии ООО «ТехноСтрой» 06 февраля 2018 года поступили денежные средства от индивидуального предпринимателя в оплату за покупку стеновых блоков в размере 25000 рублей, а также от ООО «Виктория» в размере 130000 рублей. В учете были сделаны записи, представленные в таблице 2.

Таблица 2 - Корреспонденция счетов по поступлению денежных средств в кассу ООО «ТехноСтрой» за 06 февраля 2018 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	2	3	4
06.02.2018 г. поступили денежные средства за покупку блоков:	155000	50	62
От индивидуального предпринимателя	25000	50	62
От ООО «Виктория»	130000	50	62

На основании первичных документов в кассу организации 10 апреля 2018 года поступила неизрасходованная сумма, которая была ранее выдана в подотчет сотруднику организации на командировочные расходы в размере 360 рублей. На основании чека поступили денежные средства в размере 5000 рублей. В учете были сделаны следующие записи, отраженные в таблице 3.

Таблица 3 - Корреспонденция счетов по поступлению денежных средств в кассу ООО «ТехноСтрой» за 10 апреля 2018 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	2	3	4
10.04.2018 г. поступили денежные средства: от подотчетного лица	360	50	71
Денежные средства с банковского счета по чеку	5000	50	51

Расходование наличных денег из кассы оформляется расходным кассовым ордером. Расходный кассовый ордер применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации как в условиях традиционных методов обработки данных, так и при обработке информации с применением средств вычислительной техники. Выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается руководителем организации и главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным, регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма N КО-3).

В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах (заявлениях, счетах и др.) имеется разрешительная надпись руководителя организации, подпись его на расходных кассовых ордерах необязательна.

В расходном кассовом ордере по строке "Основание" указывается содержание хозяйственной операции, а по строке "Приложение" перечисляются прилагаемые первичные и другие документы с указанием их номеров и дат составления.

01 марта 2018 года из кассы ООО «ТехноСтрой» была произведена выдача денежных средств на командировочные расходы сотруднику предприятия. Основанием являлся авансовый отчет в сумме 3000 руб., а 07 марта 2018 года была произведена выдача заработной платы работникам ООО «ТехноСтрой» в размере 96000 руб. Так же 07 марта было произведено погашение кредиторской задолженности перед поставщиками в размере 10500 рублей. В бухгалтерском учете были сделаны записи, представленные в таблице 4.

Таблица 4 - Корреспонденция счетов по расходованию денежных средств из кассы ООО «ТехноСтрой» в марте 2018 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	2	3	4
01.03.2018 г. выдано из кассы работнику: на командировочные расходы	3000	71	50
07.03.2018 г. выдано из кассы на оплату труда	96000	70	50
Погашена кредиторская задолженность перед поставщиками	10500	60	50

На основании приходных и расходных кассовых ордеров бухгалтер производит записи в кассовой книге по мере движения денежных средств. Кассовая книга (форма N КО-4) применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью на последней странице,

где делается запись "В этой книге пронумеровано и прошнуровано _____ листов". Общее количество прошнурованных листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера организации.

Каждый лист кассовой книги состоит из 2-х равных частей: одна из них (с горизонтальной линовкой) заполняется кассиром как первый экземпляр, вторая (без горизонтальных линеек) заполняется кассиром как второй экземпляр с лицевой и оборотной стороны через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными, они служат отчетом кассира и до конца операций за день не отрываются.

Записи кассовых операций начинаются на лицевой стороне неотрывной части листа после строки "Остаток на начало дня".

Предварительно лист сгибают по линии отреза, подкладывая отрывную часть листа под часть листа, которая остается в книге. Для ведения записей после "Переноса" отрывную часть листа накладывают на лицевую сторону неотрывной части листа и продолжают записи по горизонтальным линейкам оборотной стороны неотрывной части листа.

В ООО «ТехноСтрой» постоянно происходят расчетные отношения с заказчиками и поставщиками. Чаще всего необходимые расчеты производятся безналичными расчетами. У ООО «ТехноСтрой» имеется один расчетный счет в банке Тольятти. Безналичные расчеты осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями (далее - банки) с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором.

Для документального оформления операций ООО «ТехноСтрой» использует платежное поручение. При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется по распоряжению плательщика перевести находящиеся на его банковском счете денежные средства на банковский счет

получателя средств в этом или ином банке в сроки, предусмотренные законом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определен применяемыми в банковской практике обычаями.

Порядок осуществления расчетов платежными поручениями регулируется законом, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями или договором.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия предприятия ООО «ТехноСтрой» ведет на счете 51 "Расчетные счета". Счет 51 "Расчетные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 "Расчетные счета" отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 "Расчетные счета" отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

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

Организация может иметь несколько расчетных счетов. Аналитический учет по счету 51 "Расчетные счета" ведется по каждому расчетному счету. Как правило, по каждому открытому расчетному счету в кредитных учреждениях вводятся отдельные субсчета.

На основании выписок банка в январе 2018 года в ООО «ТехноСтрой» были осуществлены следующие операции:

16.01.18г. – произведено поступление 4000 р. из кассы ООО «ТехноСтрой»;

18.01.18г. – произведена оплата счета поставщиков и подрядчиков в размере 9200 р;

20.01.18г. – произведено зачисление выручки от оказания услуг по ремонту в сумме 3500 р.

В учете были сделаны хозяйственные операции, представленные в таблице 5.

Таблица 5 - Корреспонденция счетов по движению денежных средств на расчетном счете ООО «ТехноСтрой» в январе 2018 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	2	3	4
16.01.2018 г. поступило из кассы	4000	51	50
18.01.2018 г. оплачены счета поставщиков	9200	60	51
20.01.2018 г. зачислена выручка	3500	51	62

Согласно выпискам из расчетного счета, полученным от банка, в бухгалтерии ООО «ТехноСтрой» производят записи на счетах бухгалтерского учета в день совершения операций. На основании платежного поручения №451 от 05.03.2018 года по счету №5005 от 05.03.2018 за поставленную продукцию от ООО «Виктория» поступили денежные средства на расчетный счет в сумме 18000 рублей. В этот же день в учете были сделаны следующие записи:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 18000 рублей.

На основании выставленного счета ООО «Виктория» №P00066242 от 21.03.2018 ООО «ТехноСтрой» произвел оплату за услуги по организации доставки груза платежным поручением №651 от 21.03.2018 г. на сумму 900 рублей. В учете была отражена запись:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» - 900 руб.

Отметим, что синтетический учет осуществляется в Главной книге, а аналитический учет при журнально-ордерной форме - в журнале-ордере.

3. Анализ операций по учету движения денежных потоков

3.1. Методы организации анализа оборачиваемости денежных средств

Для осуществления нормальной жизнедеятельности производство должно располагать оптимальной суммой денежных средств. Нехватка средств будет негативно отражаться на деятельности предприятия и приведет к неплатежеспособности, что повлечет прекращение функционирования производства в качестве хозяйствующего субъекта рынка.

Аналитическая работа крайне необходима, поскольку она лежит в основе эффективного управления денежными средствами. Ключевой целью анализа денежных средств является оценка сбалансированности денежных потоков.

Задачами анализа денежных средств являются:

- выявление дефицита или профицита денежного потока;
- оценка возможности финансирования текущей и инвестиционной деятельности за счет собственных источников;
- оценка способности хозяйствующего субъекта формировать собственные резервы;
- оценка реальной платежеспособности субъекта;
- оценка ликвидности предприятия;
- анализ рентабельности денежных средств;
- выявление недостатков в работе системы и резервов роста.

С позиции обеспечения бесперебойности деятельности, финансовой стабильности и перспектив развития управления потоками денежных средств анализ направлен на решение ряда практических задач:

- достижение сбалансированности денежных потоков;
- оптимизация средств, вложенных в расчеты с дебиторами и кредиторами;

- выявление резервов, позволяющих понизить зависимость хозяйствующего субъекта от внешних источников;
- повышение уровня рентабельности вложенных средств.

Савицкая Г.В. предлагает следующую методику при анализе денежных потоков:

По текущей деятельности Чистый денежный поток (ЧДП) прямым методом определяется следующим образом (формула 1):

$$\text{ЧДП т.д.} = \text{Выручка} - \text{Платежи поставщикам} - \text{Налог на прибыль организаций} - \text{Прочие платежи} \quad (1)$$

По финансовой деятельности отражаются притоки и оттоки денежных средств, которые имеют отношение к внешнему финансированию (формула 2):

$$\text{ЧДП ф.д.} = \text{Поступления} - \text{Платежи от финансовых операций} \quad (2)$$

Чистый денежный поток показывает нам разницу поступления и расходования денежных средств и дает возможность определения финансового равновесия и темпов возрастания рыночной стоимости производства.

Большую роль при анализе денежных потоков играет коэффициентный анализ. Он позволяет изучить отклонения относительных показателей от плановых или же от показателей, принятых за базу сравнения, которые характеризуют денежные потоки.

Очень важным показателем, определяющим достаточность создаваемого предприятием чистого денежного потока с учетом финансируемых потребностей, выступает коэффициент достаточности чистого денежного потока, который рассчитывается по формуле 3:

$$\text{КДДП} = \text{Чистый денежный поток} / \text{Платежи от финансовых операций} \quad (3)$$

При условии, что коэффициент достаточности чистого денежного потока ≥ 1 , мы можем говорить, что чистый денежный поток текущего периода является достаточным для увеличения стоимости внеоборотных активов и выплаты дивидендов.

В качестве обобщающего показателя применяется коэффициент эффективности денежных потоков, формула 4:

$$\text{КЭДП} = \text{Чистый денежный поток} / \text{Платежи от текущих операций} \quad (4)$$

Данный показатель демонстрирует эффективность формирования денежных потоков предприятия.

Коэффициент текущей платежеспособности за год демонстрирует достаточность денежного потока по текущей деятельности за период:

$$\text{КплТД} = \text{Поступления от текущей деятельности} / \text{Платежи по текущей деятельности} \quad (5)$$

Оценка эффективности применения денежных средств производится также с помощью различных коэффициентов рентабельности:

$$\text{РДП} = \text{Чистая прибыль} / \text{Поступления от текущей деятельности} \quad (6)$$

Отдельно можно рассматривать показатели рентабельности денежных потоков по видам деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой):

$$\text{РТДП} = \text{Валовая прибыль} / \text{Поступления от текущей деятельности} \quad (7)$$

Коэффициенты рентабельности денежных потоков характеризуют результат оперативной деятельности предприятия.

3.2. Анализ движения денежных средств ООО «ТехноСтрой»

Одним из основных условий финансового благополучия организации является поступление денежных средств, обеспечивающее покрытие его обязательств. Отсутствие такого минимально необходимого запаса денежных средств на счете организации свидетельствует о его серьезных финансовых затруднениях.

Представим в таблице 6 данные отчета о движении денежных средств за 2016 – 2018 гг. (Приложение В), которые будем использовать при анализе денежных потоков.

Таблица 6 - Показатели движения денежных средств по видам деятельности ООО «ТехноСтрой» за 2016 – 2018 гг.

Показатели	Значение, тыс.руб.			Изменение, тыс.руб.		Темп роста, % 2017/ 2016	Темп роста, % 2018/ 2017
	2016	2017	2018	2017- 2016	2018- 2017		
1	2	3	4	5	6	7	8
Поступление денежных средств от текущих операций-всего:	57060	85530	152329	28470	66799	149,9	178,1
от продажи продукции	57060	85530	152329	28470	66799	149,9	178,1

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
-финансовой деятельности	2490	4490	6570	2000	2080	180,3	146,3
получение кредитов и	2490	4490	6570	2000	2080	180,3	146,3

займов							
Расходование денежных средств от текущих операций-всего:	16315	22936	33830	6621	10894	140,6	147,5
поставщикам за сырье и материалы	2920	5682	9869	2762	4187	194,6	173,7
на оплату труда	10360	12709	18080	2349	5371	122,7	142,3
процентов по долговым обязательствам	960	942	629	-18	-313	98,1	66,8
налога на прибыль	918	1176	2139	258	963	128,1	181,9
прочие платежи	1157	2427	3113	1270	686	209,8	128,3
-финансовой деятельности	2490	4490	6570	2000	2080	180,3	146,3
в связи с возвратом кредитов и займов	2490	4490	6570	2000	2080	180,3	146,3
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	880	1100	3700	220	2600	125	336,4
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	1100	3700	4538	2600	838	336,4	122,6

Какие выводы мы можем сделать по произведенным расчетам: за 2016 – 2018 гг. ООО «ТехноСтрой» преумножило объем денежной массы в части поступления денежных средств и сократило их расходование. Можно сказать, что такая тенденция является положительной, так как она является следствием того, что объем производства в 2017 – 2018 гг. увеличивается больше, чем в 2016 – 2017 гг. Изменение в сторону увеличения денежных поступлений говорит об успешности принимаемых управленческих решений в операционной и финансовой деятельности ООО «ТехноСтрой».

Показатели, которые отражают структуру отрицательных денежных потоков в 2018 году, сгруппированы посредством их экономического содержания и сущности хозяйственных операций, связанных с оттоком денежных средств. Отток денежных средств в ООО «ТехноСтрой» можно обусловить хозяйственными операциями по оплате труда. Например, в 2018 году такой отток составил 18080 т.р., что на 142,3% больше, чем в 2016 году.

По оплате товаров, работ, услуг отток составил 9869 т.р., который на 173,7% больше предыдущего года.

В 2017-2018гг. увеличение абсолютных показателей притоков и оттоков денежных средств можно наблюдать почти по всем составляющим элементам. Например, увеличение показателей по текущей деятельности произошло в результате увеличения объема продаж, по финансовой деятельности увеличение произошло в результате увеличения в 2018 году показателя кредиторской задолженности.

Проведя оценку сложившейся ситуации и проведя сравнение масштабов отрицательного и положительного денежных потоков в целом, можно сказать, что рост оттока денежных средств выступает следствием роста заработной платы сотрудников ООО «ТехноСтрой».

По данным таблицы 6 можно сказать, что темп роста всех денежных поступлений от текущей деятельности на порядок выше темпа роста всех денежных поступлений от финансовой деятельности. Это означает, что основной объем денежной массы обеспечивает текущая деятельность ООО «ТехноСтрой».

При сравнении данных притока и оттока денежных средств по текущей деятельности можно сделать вывод, что наблюдается превышение поступления над оттоком в 2017 году на 62594 т.р., а в 2018 году на 118499 т.р.

Наибольший приток денежных средств за анализируемый период обеспечивается за счет реализации продукции, которая в 2017 году составила 85530 т.р., а в 2018 году – 152329 т.р. Это объясняется не высокой ценой на готовую продукцию в ООО «ТехноСтрой», что открывает возможность заказчикам покупать товар в большом количестве.

Сравнивая данные притока и оттока денежных средств по финансовой деятельности можно сказать, что ООО «ТехноСтрой» нуждалось в помощи внешних кредиторов. Был взят кредит в банке и своевременно погашен. В

2016 году сумма кредита составила 2490 т.р., в 2017 году – 4490 т.р., а в 2018 году – 6570 т.р.

Если рассмотреть отток денежных средств поставщикам, то в 2016 году сумма составила 2920 т.р., в 2017 году - 5682 т.р., а в 2018 году – 9869 т.р. Это можно объяснить готовностью к сотрудничеству ООО «ТехноСтрой».

Итак, подводя некоторый итог проведенного анализа можно сказать, что ООО «ТехноСтрой» за 2016 – 2018 гг. в целом осуществляло рациональное управление денежными потоками.

Далее произведем расчет некоторых коэффициентов, которые позволят более детально проанализировать притоки и оттоки денежных средств.

Произведем расчет чистого денежного потока (ЧДП) от текущей деятельности (формула 1):

$$\text{ЧДП}_{\text{т.д.2016г.}} = 45572 - 2920 - 918 - 1157 = 40577 \text{ т.р.}$$

$$\text{ЧДП}_{\text{т.д.2017г.}} = 68351 - 5682 - 1176 - 2427 = 59066 \text{ т.р.}$$

$$\text{ЧДП}_{\text{т.д.2018г.}} = 129603 - 9869 - 2139 - 3113 = 114482 \text{ т.р.}$$

Произведем расчет чистого денежного потока (ЧДП) от финансовой деятельности (формула 2):

$$\text{ЧДП}_{\text{ф.д.2016г.}} = 2490 - 2490 = 0 \text{ т.р.}$$

$$\text{ЧДП}_{\text{ф.д.2017г.}} = 4490 - 4490 = 0 \text{ т.р.}$$

$$\text{ЧДП}_{\text{ф.д.2018г.}} = 6570 - 6570 = 0 \text{ т.р.}$$

Положительная динамика чистого денежного потока по текущей деятельности характеризует масштабы роста финансового потенциала ООО «ТехноСтрой».

Произведем расчет коэффициента достаточности чистого денежного потока (КДДП) формула 3:

$$\text{КДДП}_{2016\text{г.}} = 40577 / 2490 = 16,3$$

$$\text{КДДП}_{2017\text{г.}} = 59066 / 4490 = 13,15$$

$$\text{КДДП}_{2018\text{г.}} = 114482 / 6570 = 17,42$$

Увеличение данного показателя в 2018 году в сравнении с 2017 2016 гг. выступает моментом положительным в деятельности ООО «ТехноСтрой», следовательно, ООО «ТехноСтрой» эффективно использует свои ресурсы.

Произведем расчет коэффициента эффективности денежных потоков (КЭДП) формула 4:

$$\text{КЭДП}_{2016\text{г.}} = 40577 / 16315 = 2,5$$

$$\text{КЭДП}_{2017\text{г.}} = 59066 / 22936 = 2,6$$

$$\text{КЭДП}_{2018\text{г.}} = 114482 / 33830 = 33,8$$

В 2017 году произошло увеличение показателя коэффициента эффективности денежных потоков в сравнении с 2016 годом на 0,1 т.р., а в 2018 году данный показатель увеличился в сравнении с 2017 годом на 31,2 т.р., что является положительным моментом в деятельности предприятия.

Произведем расчет коэффициента текущей платежеспособности организации (КплТД) формула 5:

$$\text{КплТД}_{2016\text{г.}} = 57060 / 16315 = 3,5$$

$$\text{КплТД}_{2017\text{г.}} = 85530 / 22936 = 3,73$$

$$\text{КплТД}_{2018\text{г.}} = 152329 / 33830 = 4,5$$

Так как значение коэффициента в 2016, 2017 и 2018 гг. больше единицы, то можно сделать вывод, что ООО «ТехноСтрой» может полностью погасить свои обязательства по текущей деятельности за счет превышения притоков над оттоками.

Рассчитаем еще ряд коэффициентов, необходимых при анализе движения денежных средств являются.

Коэффициент рентабельности денежного потока (РДП) формула 6:

$$\text{РДП}_{2016\text{г.}} = 2634 / 57060 = 0,05$$

$$\text{РДП}_{2017\text{г.}} = 1480 / 85530 = 0,02$$

$$\text{РДП}_{2018\text{г.}} = 9080 / 152329 = 0,06$$

Коэффициент рентабельности денежного потока от текущей деятельности (РТДП) формула 7:

$$\text{РТДП}_{2016\text{г.}} = 3871 / 57060 = 0,07$$

$$\text{РТДП}_{2017\text{г.}} = 6450 / 85530 = 0,075$$

$$\text{РТДП}_{2018\text{г.}} = 15122 / 152329 = 0,099$$

Мы можем сделать вывод, что увеличение коэффициентов рентабельности в 2018 году в сравнении с 2016 и 2017гг. свидетельствует о том, что текущих поступлений денежных средств было достаточно для покрытия текущих обязательств организации, следовательно, ООО «ТехноСтрой» выбрало успешную политику ведения своей деятельности. Предприятие рационально использует свои денежные средства.

Заключение

В бакалаврской работе произведено исследование организации учета денежных средств на предприятии, проведен анализ денежных потоков.

По итогам исследования можно сделать следующие выводы:

Денежные средства являются основой жизнеспособности любого предприятия.

Вторая глава бакалаврской работы посвящена учету кассовых операций и безналичных расчетов на примере ООО «ТехноСтрой». Можно сказать, что в целом, предприятие работает эффективно и развивается с каждым годом.

В третьей главе бакалаврской работы проведен анализ движения денежных средств в ООО «ТехноСтрой». Отметим, что ООО «ТехноСтрой» преумножило объем денежной массы в части поступления денежных средств и сократило их расходование. Можно сказать, что такая тенденция является положительной, так как она является следствием того, что объем производства в 2017 – 2018 гг. увеличивается больше, чем в 2016 – 2017 гг. Изменение в сторону увеличения денежных поступлений говорит об успешности принимаемых управленческих решений в операционной и финансовой деятельности ООО «ТехноСтрой».

Показатели, которые отражают структуру отрицательных денежных потоков в 2018 году, сгруппированы посредством их экономического содержания и сущности хозяйственных операций, связанных с оттоком денежных средств. Отток денежных средств в ООО «ТехноСтрой» можно обусловить хозяйственными операциями по оплате труда. Например, в 2018 году такой отток составил 18080 т.р., что на 142,3% больше, чем в 2016 году. По оплате товаров, работ, услуг отток составил 9869 т.р., который на 173,7% больше предыдущего года.

В 2017-2018гг. увеличение абсолютных показателей притоков и оттоков денежных средств можно наблюдать почти по всем составляющим

элементам. Например, увеличение показателей по текущей деятельности произошло в результате увеличения объема продаж, по финансовой деятельности увеличение произошло в результате увеличения в 2018 году показателя кредиторской задолженности.

Проведя оценку сложившейся ситуации и проведя сравнение масштабов отрицательного и положительного денежных потоков в целом, можно сказать, что рост оттока денежных средств выступает следствием роста заработной платы сотрудников ООО «ТехноСтрой».

В целом можно отметить, что исследуемое предприятие работает эффективно, развивается с каждым годом и рационально использует свои денежные средства.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (в ред. от 30.12.2008г. № 6-ФКЗ, от 30.12.2008г. № 7-ФКЗ).
2. Гражданский Кодекс РФ: Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 06.12.2011 № 405-ФЗ).
3. Гражданский Кодекс РФ: Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 30.11.2011 № 363-ФЗ).
4. Гражданский Кодекс РФ: Часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ (в ред. от 30.06.2008 № 105-ФЗ).
5. Гражданский Кодекс РФ: Часть четвертая от 18.12.2006 г. № 230-ФЗ (в ред. от 08.12.2011 № 422-ФЗ).
6. Налоговый кодекс РФ: Часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 03.12.2011 № 392-ФЗ).
7. Налоговый кодекс РФ: Часть вторая от 05.08.2000 г. № 117 - ФЗ (в ред. от 06.12.2011 № 405-ФЗ, от 07.05.2012 № 417-ФЗ).
8. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 № 129-ФЗ (в ред. от 28.11.2011г.- утрачивает силу с 01.01.2013г.).
9. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (вступает в силу с 01.01.2013г.)
10. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности от 30.12.2008г. № 307-ФЗ (в ред. от 11.07.2011 № 200-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 21.11.2011 № 327-ФЗ).
11. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ.
12. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14 - ФЗ (в ред. от 06.12.2011 N 405-ФЗ).
13. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в

Российской Федерации» от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 24.12.2010г. № 186н).

14. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010г. № 142н).

15. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 08.11.2010 № 144н).

16. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) от 27.11.2006г. № 154н (в ред. от 24.12.2010 № 186н)

17. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999г. № 43н (в ред. от 08.11.2010г. № 142н).

18. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) от 09.06.2001г. № 44н (в ред. от 25.10.2010г. № 132н).

19. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995г. № 49 (в ред. от 08.11.2010 г. № 142н).

20. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999г. № 32н (в ред. от 08.11.2010 № 144н).

21. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999г. № 33н (в ред. от 08.11.2010 № 144н).

22. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по налогу на прибыль организаций»

(ПБУ 18/02) от 19.11.2002г. № 114н (в ред. от 24.12.2010г. № 186н).

23. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» от 02.02.2011г. № 11н.

24. Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.2010г. № 66н (в ред. от 05.10.2011 № 124н).

25. Постановление Правительства РФ «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» от 06.03.1998г. № 283.

26. Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» №373-П от 02.10.2011 г.

27. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. №2-П.

28. Положение «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами» от 07.10.98г №375-У

29. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 №14-11.

30. Положение «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.03г №54-ФЗ

31. Арабян К.К. Организация и проведение аудиторской проверки. Издательство «Юнити - Дана», 2015 год.

32. Ланина И.Б. Первичные учетные документы в бухгалтерском и налоговом учете. Издательство «Рид Групп», 2011 год.

33. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. /Г.В.Савицкая. Учебное пособие. -3-е изд.-М.:ИНФРА-М,2016.

34. Хамидуллина З.Ч. Бухгалтерский финансовый учет. Часть 1.

Издательство «МИЭМП», 2016 год.

35. Хамидуллина З.Ч. Бухгалтерский финансовый учет. Часть 2.

Издательство «МИЭМП», 2016 год.

36. Хамидуллина З.Ч. Бухгалтерский финансовый учет. Часть 3.

Издательство «МИЭМП», 2016 год.

37. Черемисина С.В. Бухгалтерский и налоговый учет. Учебное пособие для Вузов. Издательство «Томск:Ветер», 2014 год.

Отчет о финансовых результатах
за _____ 20 18 г.

Организация _____ ООО «ТехноСтрой» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности _____ Производство стеновых блоков _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
2018	12	31
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____	За _____
		20 18 г. ³	20 17 г. ⁴
	Выручка ⁵	129603	68351
	Себестоимость продаж	(114481)	(61901)
	Валовая прибыль (убыток)	15122	6450
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	15122	6450
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	(629)	(942)
	Прочие доходы	3045	1627
	Прочие расходы	(4439)	(4573)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	13099	2562
	Текущий налог на прибыль в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(4019)	(1082)
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	9080	1480

Приложение Б

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.

Организация ООО «ТехноСтрой» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Производство стеновых блоков по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) _____

Коды		
31	12	2018

Пояснение	Наименование показателя	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 <u>18</u> г.	20 <u>17</u> г.	20 <u>16</u> г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Основные средства	1130	19930	19997	10131
	Доходные вложения в материальные ценности	1140	-	-	-
	Финансовые вложения	1150	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1160	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1170	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	19930	19997	10131
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	5017	3615	6220
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	11	-
	Дебиторская задолженность	1230	2467	3891	789
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	10047	2147	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4538	3700	1100
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	22069	13364	8109
	БАЛАНС	1600	41999	33361	18240

Продолжение приложения Б

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 <u>18</u> г.	20 <u>17</u> г.	20 <u>16</u> г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2719	2719	2719
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	5900	5900	1812
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10908	1828	966
	Итого по разделу III	1300	19527	10447	5497
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	10256	17628	10546
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10256	17628	10546
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	12216	5286	2197
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	12216	5286	2197
	БАЛАНС	1700	41999	33361	18240

Отчет о движении денежных средств
за _____ год _____ 20 18 г.

Организация <u>ООО «ТехноСтрой»</u>	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	_____	31	12	2018
Вид экономической деятельности _____	_____			
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>ООО</u>	_____			
Единица измерения: тыс.руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	_____	384/385		

Наименование показателя	Код	За _____ год _____ 20 18 г. ¹⁾	За _____ год _____ 20 17 г. ²⁾
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	152329	85530
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	152329	85530
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119		
Платежи - всего	4120	(33830)	(22936)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(9869)	(5682)
в связи с оплатой труда работников	4122	(18080)	(12709)
процентов по долговым обязательствам	4123	(629)	(942)
налога на прибыль организаций	4124	(2139)	(1176)
прочие платежи	4129	(3113)	(2427)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	118499	62594

Продолжение приложения В

Наименование показателя	Код	За <u> </u> год 20 <u>18</u> г. ¹⁾	За <u> </u> год 20 <u>17</u> г. ²⁾
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219		
Платежи - всего	4220	(-)	(-)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	()	()
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	()	()
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	()	()
прочие платежи	4229	()	()
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Окончание приложения В

Наименование показателя	Код	За <u> </u> год	За <u> </u> год
-------------------------	-----	------------------------	------------------------

		20 18 г. ¹⁾	20 17 г. ²⁾
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	6570	4490
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	6570	4490
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		
Платежи - всего	4320	(6570)	(4490)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	()	()
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	()	()
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(6570)	(4490)
прочие платежи	4329	()	()
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	0	0
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	118499	62594
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	3700	1100
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	4538	3700
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.