

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 денежных средств, контроль и анализ их движения (на примере ООО «КДВ Групп»)»

Студент

Е. С. Корелина
(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

С. Е. Чинахова
(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

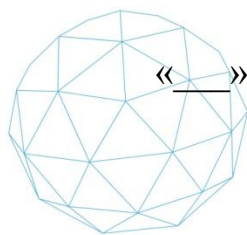
Допустить к защите

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

Бакалаврскую работу выполнил: Корелина Елена Сергеевна

Тема работы: Бухгалтерский учет денежных средств, контроль и анализ их движения (на примере ООО «КДВ Групп»).

Научный руководитель: к.э.н., доцент Светлана Едвартовна Чинахова

Цель исследования - изучение процесса бухгалтерского учета, анализа денежных средств в ООО «КДВ Групп», анализ денежных средств предприятия, разработка рекомендаций, направленных на совершенствование политики организации в отношении денежных средств.

Объект исследования – денежные средства ООО «КДВ Групп», предмет исследования – организация учета и анализа денежных средств ООО «КДВ Групп».

Методы исследования – горизонтальный (временной), анализ относительных показателей.

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрены основы и методологические аспекты анализа и учета денежных средств, проведен анализ учета и движения денежных средств ООО «КДВ Групп», даны рекомендации по улучшению анализа и учета денежных средств.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 27 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 61 страница машинописного текста, в том числе таблиц – 16, рисунков – 3.

Содержание

| | |
|--|----|
| Введение..... | 4 |
| 1 Теоретические основы и методологические аспекты анализа и учета денежных средств..... | 7 |
| 1.1 Кругооборот денежных средств в организациях их сущность как экономической категории | 7 |
| 1.2 Нормативно-правовое регулирование и особенности учета денежных средств..... | 14 |
| 1.3 Методика проведения анализа денежных средств | 19 |
| 2 Анализ учета и движения денежных средств ООО «КДВ Групп»..... | 24 |
| 2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО «КДВ Групп» | 24 |
| 2.2 Особенности учета денежных средств на счетах и в кассе предприятия | 26 |
| 2.3 Анализ денежных средств ООО «КДВ Групп» | 35 |
| 3 Предложения по совершенствованию учета, контроля денежных средств ООО «КДВ Групп»..... | 44 |
| 3.1 Оценка эффективности системы внутреннего контроля денежных средств в ООО «КДВ Групп» | 44 |
| 3.2 Предложения по совершенствованию учета денежных средств | 46 |
| 3.3 Предложения по оптимизации управления денежными средствами в ООО «КДВ Групп» | 48 |
| Заключение | 53 |
| Список используемой литературы: | 59 |
| Приложения | 62 |

Введение

Компания, осуществляющая хозяйственную деятельность, развивает определенный круг отношений, в который входят различные компании, организации, другие юридические и физические лица. Расчеты обусловлены постоянным улучшением делового цикла, как правило, наличными.

Наличные деньги являются одной из важнейших групп оборотных средств. Успешный бизнес любого вида собственности зависит от их доступности и количества. Деньги являются универсальным языком общения между всеми участниками рыночной экономики, и последний уже не мыслим без них.

Начало использования денег как универсального средства платежа на определенном этапе развития человечества за товары является ключевой вехой в истории развития мировой экономики и было обусловлено объективными недостатками натурального обмена.

Денежные средства - это актив, обладающий максимально возможной ликвидностью, с помощью которого можно обеспечить выполнение обязательств всех уровней и типов. Если это так, организация может погасить свои долги перед кредиторами.

Денежные средства, являющиеся частью текущих активов организации, позволяют осуществлять операции. Денежные средства, являющиеся абсолютно ликвидным активом, не приносят дохода, когда они не работают. Наличие в организации слишком большого количества денег может привести к затратам на неиспользованные возможности, потере прибыли или альтернативным издержкам. В то же время, расходы на техническое обслуживание могут возникнуть, если в организации не хватает средств.

Большая часть расчетов между организациями производится путем безналичных расчетов. С помощью различных банковских денежные средства перечисляются со счета плательщика на счет получателя, таким образом, деньги на банковских счетах замещают наличные деньги в обороте.

Именно по этой причине учет денежных средств на расчетных и валютных счетах в банках имеет большое значение.

Для расчетов внутри организации используются наличные денежные средства. Посредством кассовых операций осуществляется движение наличных денег организации. Необходимо учитывать вопросы рационального вложения временно свободных денежных средств, так как при рыночной экономике эффективное и продуманное использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход. В связи с этим бухгалтерский учет денежных средств имеет важнейшее значение для эффективной организации денежного обращения в организации.

Эффективность и правильность использования денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе, контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины являются целями учета, анализа и аудита денежных средств организации.

Выявление состояния сохранности денежных средств, правильности и законности их использования, подлинности и достоверности совершения денежных операций, отраженных в бухгалтерском учете, соблюдение кассовой дисциплины, полноты оприходования, целевого использования и условий хранения денежных средств – это основные задачи контроля денежных средств, кассовых и банковских операций.

Реализацию указанных задач обеспечивает, в первую очередь, использование данных первичного учета, кассовые документы, регистры синтетического и аналитического учета.

Необходимо умело управлять денежными ресурсами, так как при рыночной экономике рациональное использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход.

Использование различных финансовых инструментов, источников финансирования, накопление финансовых ресурсов должны стать одной из ключевых областей управления денежными средствами предприятия, так как

все это позволяет эффективно решать проблемы платежеспособности, ликвидности, доходности и т.д.

Хорошо организованный учет, контроль и анализ позволяют руководству компании определять наиболее эффективные подразделения компании, определять сроки привлечения финансовых ресурсов, способы инвестирования свободных средств и т. д.

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена тем фактом, что денежные средства являются наиболее важной частью современной экономики, в то время как их деятельность в области бухгалтерского учета и анализа постоянно приобретает новые функции из-за постоянного усложнения социальных отношений и технологических достижений.

Цель исследования - изучение процесса бухгалтерского учета, анализа денежных средств в ООО «КДВ Групп», анализ денежных средств предприятия, разработка рекомендаций, направленных на совершенствование политики организации в отношении денежных средств.

Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

Рассмотреть теоретические основы и методологические аспекты анализа и учета денежных средств;

Провести анализ учета и движения денежных средств ООО «КДВ Групп»;

Разработать предложения по совершенствованию учета, контроля денежных средств ООО «КДВ Групп».

Объект исследования – денежные средства ООО «КДВ Групп», предмет исследования – организация учета и анализа денежных средств ООО «КДВ Групп».

В работе используются данные бухгалтерской финансовой отчетности анализируемого предприятия, регистры бухгалтерского учета и первичные документы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

1 Теоретические основы и методологические аспекты анализа и учета денежных средств

1.1 Кругооборот денежных средств в организациях их сущность как экономической категории

В течении многих веков деньги принимали самые различные формы - от шкур диких животных, ракушек, жемчуга, благородных металлов до современных бумажных и электронных денег.

Деньгами, как правило, становился какой-либо предмет, имеющие потребительскую ценность. В некоторых регионах роль денег выполнял скот. Слово «ресупиа» (лат. – деньги) происходит от ресус (лат. – скот), а русское слово «товар» происходит от тюркского слова, означающего «скот». В I веке до н.э. на территории Западной Европы деньги назывались «деньги из коровы». У народов севера денежной единицей служили шкуры пушных зверей. Слоновая кость, какой, сахар, какао, раковины каури, добываемы в Индийском океане также использовались как деньги. [16, с.9].

Деньги – это средство платежа за товары и услуги и средство обмена, мера стоимости; люди обменивает свои товары, услуги на деньги, чтобы потом использовать их для оплаты тех товаров и услуг, которые нужны им самим. Многие люди предлагают в качестве товара свой труд и поступают на работу. Альтернативой денежному обмену является натуральный обмен - бартер. Но сложность бартера в том, человеку, желающему совершить сделку, необходимо найти контрагента, у искомый предмет и при этом, данный контрагент также должен желать совершить сделку с первым человеком. В связи с этим, бартер всегда сопровождается высокими издержками поиска, транзакционными издержками [15, с.10].

В процессе своего развития Деньги выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости (заменители действительных денег). На действительных деньгах обозначалась их номинальная стоимость,

которая соответствует их реальной стоимости - стоимости металла, из которого они изготовлены. Металлические деньги имели штучную форму, затем весовую. Круглая форма металлической монеты признана наиболее удобной в обращении. Аверс – это лицевая сторона монеты, реверс – оборотная сторона, ребро монеты – гурт. В начале в обращении находились одновременно золотые монеты и серебряные монеты. Во второй половине XIX века мировые державы пришли к золотому стандарту. Благодаря своей однородности, делимости, долговечности, портативности, золото оказалось наиболее пригодным для денег материалом.

Особенностью денег, обеспеченных золотом, является то, что они обладают собственной стоимостью, а следовательно, не подвержены обесценению. В случае превышения количества золотых денег потребности в них, золотые монеты становились сокровищем, а при увеличении потребности экономики в наличных деньгах золотые монеты беспрепятственно возвращались в оборот. Так обеспечивалось равновесие, и необходимости государственного регулирования массы обращающихся денег не возникало, в отличие от бумажных денег [25, с.264].

Можно выделить следующие недостатки золотых денег:

- зависимость от золотодобычи;
- невозможность обслуживать мелкий товарооборот;
- дороговизна золотых монет [26, с.344].

Золотое обращение просуществовало до начала XX века, но затем золота, практически, исчезло из обращения.

Номинальная стоимость денег, пришедших на смену золоту, была выше реальной, т.е. выше стоимости общественного труда, затраченного на их производство. К «новым деньгам» относятся:

- металлические знаки стоимости;
- бумажные знаки стоимости (банкноты).

Существенным элементом государственных поступлений с момента использования бумажных денег стал эмиссионный доход казны –

положительная разность между номинальной стоимостью и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, краску и т.д.).

Первоначально бумажные деньги находились в обороте наряду с золотыми монетами, но рост дефицита государственного бюджета стал причиной увеличения объемов эмиссии бумажных денег, и постепенно бумажные деньги вытеснили золотые монеты.

Бумажные деньги выступают в роли средства обращения и в роли средства платежа. Особенностью бумажных денег является то, что их нерегулируемый потребностями товарооборота массовый выпуск становится причиной их обесценивания; следствием этого становятся снижение доверия к государству-эмитенту.

Бумажные деньги выпускаются государством для покрытия дефицита бюджета – это является существенной характеристикой данного вида денег.

Вместе с развитием товарного производства возникли кредитные деньги, которые выступают в качестве обязательства, которое должно быть погашено через определенный срок настоящими деньгами. Экономическое содержание кредитных денег:

- они отражают потребность товарооборота в наличных деньгах;
- экономят действительные деньги;
- способствуют развитию безналичного оборота.

Кредитные деньги представлены банкнотами, которые выпускают главные банки стран. Банк может выдать заемщику ссуду в виде своих банкнот: предоставленные средства подлежат возврату после истечения оговоренного срока пользования ссудой. Можно выделить следующие отличия бумажных денег от банкнот:

- в зависимости от способа выпуска: бумажные деньги выпускаются Министерством финансов, (казначейством); банкноты выпускаются Центральным банком;
- в зависимости от выполняемых функций: банкноты выпускаются в связи с кредитными операциями, которые, в свою очередь, связаны с

реальными процессами производства и реализации продукции, бумажные деньги выпускаются без связи с кредитными операциями;

– в зависимости от цели выпуска: бумажные деньги выпускаются с целью борьбы с дефицитом государственного бюджета, а банкноты с целью обеспечения финансами различных хозяйственных процессов.

Термин «денежные средства» используется по отношению к хозяйствующим субъектам. В экономической литературе представлены различные интерпретации этой категории.

По мнению профессора В.В. Ковалев, «денежные средства представляют собой совокупность средств организации, которые представлены денежным (наличным или безналичным) оборотом». Б.А. Райзберг и ряд других авторов определяют понятие «денежные средства» как аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, которые можно легко обратить в деньги.

В экономическом энциклопедическом глоссарии дается следующее определение: «Денежные средства являются основным видом финансового актива, который представляет собой средства в российской и иностранной валютах, легко обращающиеся на рынке ценные бумаги, платежные и кассовые документы».

С точки зрения бухгалтерского анализа, денежные средства являются наиболее ликвидным активом, необходимым для своевременной оплаты обязательств и поддержания кредитоспособности и платежеспособности экономического субъекта.

Аналогичное определение предлагает Н.Б. Ермасов, который считает, что денежные средства выступают в качестве наиболее ликвидных активов, которые в какой-то степени всегда должны присутствовать в составе оборотных средств, в противном случае предприятие будет объявлено неплатежеспособным.

А.Д. Шеремет считает их обязательной частью оборотных активов каждого хозяйствующего субъекта.

В.Е. Леонтьева считает, что деньги - это средства в наличной и безналичной формах, доступные коммерческой организации и используемые ею без каких-либо ограничений.

Как видно, определения экспертов в целом схожи по смыслу. Фонды компании являются одним из важнейших финансовых активов хозяйствующего субъекта. Они представляют собой набор денег, которые хранятся в кассе, на банковских счетах, переводах в пути и кассовых документах и т.д.

Любые операции с наличными деньгами занимают одно из центральных мест в экономической деятельности. Стабильная работа и развитие коммерческой компании зависит от их доступности в достаточных размерах и скорости оборота. Поэтому, важность этого актива трудно переоценить.

В.В. Ковалев в своих научных трудах определяет важность денег по трем основным причинам:

– рутинность, которая состоит в том, что денежные средства используются для того, чтобы погасить текущие обязательства и обеспечить платежеспособность экономического субъекта;

– предосторожность, которая проявляется в том, что денежные средства формируются в качестве резерва для того, чтобы осуществлять какие-либо непредвиденные платежи, так как деятельность экономического субъекта не носит жестко predetermined характера;

– спекулятивность, которая заключается в том, что деньги необходимы по спекулятивным причинам. Они предназначены для увеличения капитала за счет использования благоприятных для экономической тематики на отдельных рынках, поскольку всегда существует ненулевая вероятность, что неожиданно допускает прибыльные инвестиции.

Деньги выполняют 5 функций.



Рисунок 1 - Функции денег как экономической категории

Итак, все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг; они находятся в тесной и неразрывной связи между собой.

Что касается ведения хозяйственной деятельности, то все хозяйствующие субъекты без исключения сталкиваются с необходимостью осуществления расчетных операций как внутри компании, так и с

хозяйствующими субъектами третьих лиц и физическими лицами. С помощью денег осуществляются расчеты с клиентами, поставщиками и подрядчиками, с банками, с персоналом, с бюджетными и внебюджетными фондами, с разными юридическими и физическими лицами.

Обращение средств происходит непосредственно в организациях и учреждениях, и этот процесс непрерывен в пространстве и времени. От наличия денежных средств и непрерывности их движения во многом зависит производственно-хозяйственная деятельность организации.

Поэтому, организация в современных условиях возможна только при условии постоянного денежного потока. Затем денежные средства участвуют во всех этапах воспроизводства (производство, обращение, распределение и потребление), характеризующих начальный и конечный этапы обращения экономических ресурсов.

Денежные средства, являющиеся одной из важнейших частей оборотного капитала в хозяйствующем субъекте, являются основным средством оплаты за доставленные материальные товары.

Сумма, доступная предприятию, определяет платежеспособность, которая является одной из основных характеристик ее финансового положения. По своей природе денежные средства являются единственным видом оборотного капитала, который обладает абсолютной ликвидностью, что означает, что он может заменить его для любого другого типа активов практически сразу и без потерь.

Для определения уровня ликвидности сумма денежных средств сравнивается с размером краткосрочных обязательств организации перед ее кредиторами. Компании, у которых достаточно денег для погашения своих текущих долгов, считаются платёжеспособными.

Чтобы покрыть свои расходы, организация должна обеспечить адекватный и оптимальный приток денег в виде выручки от продажи товаров (работ, услуг), дивидендов по доходам на вложенный капитал и т. д. Таким образом, бизнес в самой организации является объективным условием для

возникновения денежного потока. Экономическое процветание субъекта в значительной степени зависит от потока средств для покрытия его обязательств. Отсутствие минимального требования к денежному потоку может указывать на финансовые трудности.

В рыночной экономике наличные деньги являются не только самыми важными, но и самыми ограниченными ресурсами компании. Следовательно, эффективное управление денежными средствами обеспечивает финансовую стабильность и благополучие экономического субъекта, находящегося в процессе развития.

1.2 Нормативно-правовое регулирование и особенности учета денежных средств

Учет денежных средств в Российской Федерации регулируется различными нормативно-правовыми актами, изданными полномочными государственными органами.

Законодательство Российской Федерации, посвященной регулированию бухгалтерского учета, состоит из Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», устанавливающего единые, правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, других федеральных законов, указов Президента Российской Федерации и постановлений Правительства Российской Федерации.

Основной целью законодательства является обеспечение единой отчетности по имуществу, обязательствам и хозяйственным операциям, осуществляемым организациями, составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации о статусе собственности организаций, доходах и расходах, требуемых пользователями финансовой отчетности.

Действующий Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ распространяется на все организации, находящиеся на территории России, а также на филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации [17].

Министерством финансов Российской Федерации и ЦБ РФ изданы приказы, регламентирующие учет денежных средств, а именно Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 февраля 2011 г. № 11н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» [5].

Отчетность по валютным, экспортным и импортным операциям регулируется нормативными документами, которые можно разделить на две группы.

Основным нормативным документом в области бухгалтерского учета операций в иностранной валюте при этом является Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» [4].

Основным законодательным органом в части учета денежных средств, является Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ).

Так, данным органом установлены правила осуществления наличных расчетов (Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У).

Правила учета кассовых операций содержатся в Указании Банка России от 11.03.2014 N 3210-У.

Данный документ регулирует порядок и форму ведения кассовых операций. Допускается ведение учета кассовых операций в компании с помощью автоматизации (использования программного обеспечения).

ЦБ РФ регулирует и безналичные расчеты. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П, регулирует особенности некоторых видов расчетов (чеками, аккредитивами, инкассовыми поручениями и т.д.).

Коммерческие банки при выполнении операций по переводам денежных средств своих клиентов, физических и юридических лиц – должны следовать предписаниям ЦБ РФ о порядке таких переводов и сообщать в контролирующие органы, если есть подозрение, что клиенты не соблюдают законодательство.

Информация о движении денежных средств полезна для пользователей финансовой отчетности, так как она помогает им оценить потребности компании в денежных средствах и способность создавать денежные средства, пользователям нужна информация о времени и безопасности при производстве денежных потоков. Соответственно, Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 регулирует процедуру составления документа под названием «Отчет о движении денежных средств», который представляет собой информацию, позволяющую оценить изменения в чистых активах компании и ее финансовой структуре [4].

МСФО 7 вводит определение денежного потока, которое включает в себя приток (положительный поток) и отток (отрицательный поток) денежных средств и их эквивалентов. При принятии решений важно определить чистый денежный поток - чистый результат движения всех денежных потоков в деятельности организации. В зависимости от того, какой поток (положительный или отрицательный) больше, чистый денежный поток будет положительным или отрицательным.

Денежные средства у любого субъекта хозяйствования представляют собой наиболее ликвидные активы.

С помощью денежных средств осуществляются операции:

- по покупке/продаже сырья и товаров;
- по оплате услуг;
- по оплате налогов;
- по выплате заработной платы работникам и т. д.

Учитывая, что свободное перемещение денежных средств между субъектами хозяйствования может привести к мошенничеству – учету денежных средств необходимо нормативно-правовое регулирование.

Для отражения операций с денежными средствами, нормативным документом является План счетов бухгалтерского учета. Именно ориентируясь на данный документ, составляется рабочий план счетов, который является приложением к учетной политике компании, где определены счета учета.

Учет денежных средств и расчетных операций, как и любые иные факты хозяйственной деятельности, в соответствии с Законом 402-ФЗ, осуществляется посредством двойной записи на счетах, рекомендованных Инструкцией 94н (точное название документа — Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н).

Для систематизации операций о наличии и движении денежных средств предусмотрены следующие счета: 50, 51, 52, 55, 57, 58 и 59.

Сч. 50 используется для учета (поступления, расхода) наличных денег в кассе, по дебету которого отражается приход, а по кредиту — их расход. Аналитический учет выстраивается на трех субсчетах:

- 50-1 — учитываются непосредственно деньги. При поступлении в кассу инвалюты к каждому виду валюты организуется отдельная аналитика;
- 50-2 — может использоваться организациями транспорта и связи, иными в случаях, когда кассы и бухгалтерия территориально расположены в разных местах;
- 50-3 — для учета находящихся в организации ценных документов: путевок, билетов, др. — в сумме фактических затрат на их приобретение в аналитике по видам документов.

Все операции отражаются на основании кассовых документов (РКО, ПКО, БСО, др.).

Учет денежных средств расчетных и кредитных операций осуществляется с использованием сч. 51, по дебету которого учитывается

поступление, а по кредиту — их списание в валюте РФ, т. е. в рублях. Аналитика организуется по каждому открытому в банке р/с на основании выписок этого банка и приложенных к ней платежных поручений (требований).

Сч. 52 аналогичен по порядку учета сч. 51, но предназначен для систематизации информации по движению денег в валюте в аналитике:

– 52-1 — отражается движение на р/с, открытом на территории РФ, после совершения операций на основании валютного законодательства;

– 52-2 — отражаем операции по р/с, открытым в кредитных организациях за пределами РФ.

Сч. 55 используют, чтобы показать движение денег в любой валюте на любой территории земного шара в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т. д. с использованием субсчетов:

– 55-1 — для движения средств в аккредитивах, по дебету которого зачисляются средства в аккредитивы в корреспонденции с кредитом счетов 51, 52, 66 и др., по кредиту отражается использование аккредитива в корреспонденции с Дт 60 и списание неиспользованных средств на счета, с которых они поступили (51, 52);

– 55-2 — организуется для движения чековых книжек в аналитике по каждой открытой книжке;

– 55-3 — используют для отражения вложений в депозиты банков и иные вклады с отражением таких вложений по дебету 55-3 в корреспонденции с кредитом счетов, с которых деньги перечисляются на вклады.

Также сч. 55 может использоваться для учета операций с «электронными деньгами»: Webmoney, Яндекс.Деньги, Qiwi и др. — в аналитике по каждому виду платежной системы по субсчетам.

Сч. 57 используется для отражения денег в любой валюте, не зачисленных по назначению, т. е. в пути.

Сч. 58 — для отражения вложений в различные доходные проекты: 58-1 (паи, акции), 58-2 (долговые бумаги), 58-3 (выданные займы), 58-4 (вклады в простое товарищество).

Сч. 59 используют для отражения создания и использования резерва под обесценение финвложений с отражением его создания проводками Дт 91 Кт 59, уменьшения резерва или выбытия финвложения проводками Дт 59 Кт 91 в аналитике по каждому резерву.

1.3 Методика проведения анализа денежных средств

В силу того, что денежные средства являются частью оборотных средств, для оценки эффективности их использования используют показатели оборачиваемости. Под оборачиваемостью понимают длительность одного полного кругооборота, начиная от момента вложения денежных средств до получения выручки [13, с. 237].

Оборачиваемость денежных средств характеризуется следующими показателями: коэффициентом оборачиваемости и длительностью одного оборота.

Коэффициент оборачиваемости

$$K_{об} = V_p / СД, \quad (1)$$

где $K_{об}$ – коэффициент оборачиваемости (в оборотах); V_p – выручка от реализации продукции (тыс. руб.); $СД$ – средняя величина денежных средств (тыс. руб.).

Длительность одного оборота

$$O = СД * T / V_p, \quad (2)$$

где O – длительность периода обращения оборотного капитала (в днях); T – отчетный период (в днях).

Ускорение оборачиваемости денежных средств способствует сокращению потребности в них, приросту объемов продукции, а, следовательно, и увеличению получаемой прибыли.



Рисунок 2 – Группировка активов и пассивов для определения степени ликвидности [12, с. 149].

Для определения ликвидности баланса сопоставляют группы по активу и пассиву баланса, баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется условие:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; P4 \geq A4, \quad (3)$$

где: соотношение A1 и P1 характеризует ликвидность баланса в течение 3 месяцев;

соотношение A2 и P2 – ликвидность баланса от 3 до 6 месяцев;

соотношение A3 и P3 характеризует ликвидность баланса на перспективу.

Сопоставление наиболее ликвидных активов и обязательств позволяет вычислить следующие показатели [17, с. 156]:

- 1) Текущую ликвидность баланса, которая свидетельствует о

платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

$$ТЛ = А1 + А2 - П1 + П2 , \quad (4)$$

2) Перспективную ликвидность баланса - это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ = АЗ - ПЗ, \quad (5)$$

Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

1. Общий показатель платежеспособности

$$\frac{А1 + 0,5А2 + 0,3А3}{П1 + 0,5П2 + 0,3ПЗ}, \quad (6)$$

нормальное значение данного показателя больше 1.

2. Коэффициент абсолютной ликвидности

$$\frac{ДС + КФВ}{ТО} \quad (7)$$

где: ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ТО – текущие обязательства.

3. Коэффициент «критической оценки»

$$\frac{ДС + КФВ + КДЗ}{ТО}, \quad (8)$$

где: КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность.

Отчет о финансовой деятельности организации, исследование которого входит в анализ денежных потоков, может быть составлен в соответствии с двумя методиками. Речь идет о прямом и косвенном методах. В соответствии с прямой методикой осуществляется раскрытие сведений о ключевых разновидностях валовых выплат и поступлений компании. Для получения этой информации используется такой источник, как учетные записи компании.

Этот метод создания отчета пользуется востребованностью из-за следующих преимуществ:

1. Наглядное отражение источников поступления и направления растрат материальных средств.
2. Понятное отображение тесной связи между реализацией и денежной выручкой за нужный период.
3. Позволяет установить наличие либо отсутствие денег на реализацию текущих обязательств фирмы.
4. Тесная связь с бюджетом доходов и выплат, чем обуславливается высокая точность методики.

Прямая методика не лишена и отрицательных качеств.

Во-первых, этот метод не раскрывает связь между движением денег и отчетом о прибыли и убытке.

Во-вторых, для использования прямой методики в крупных фирмах требуется использование особого программного обеспечения, так как на ручной подсчет уйдет много времени.

При использовании косвенного метода устанавливаются различия между чистой прибылью за определенный отчетный период, и суммой чистых денежных средств по деятельности компании. Разница рассчитывается с использованием кассового метода, основываясь на данные бухгалтерского баланса за выбранный период. Использование косвенного метода актуально для тех организаций, которые ведут учет по МСФО с применением трансформации, и не имеющие возможности автоматизировать этот процесс в достаточной для этого степени.

Использование отчета о движении денежных средств внутри организации имеет важнейшее значение в связи с экономическим анализом. Таким образом, данный отчет дает возможность определить процент обязательных резервов. По этому показателю легко определить эффективность управления компанией.

Если значение меньше единицы, собственных средств для финансирования работы компании будет недостаточно, и придется брать деньги извне. Эта группа содержит три фактора, расчет которых требует особого внимания.

1. Покрытие процентов за кредит.

$$ПП = \frac{ЕВІТ}{Ір}, \quad (9)$$

где: ЕВІТ – прибыль до уплаты процентов и налогов;

Ір – сумма издержек начисленных на период по кредитам и займам.

2. Покрытие долгосрочных обязательств.

$$Кп = А — НА — КО : ДО + КО , \quad (10)$$

3. Покрытие дивидендных выплат

$$Пд = \frac{Пак}{Dp}, \quad (11)$$

где: Dp – дивиденды.

В каждой из трех формул под CFFO понимается поток средств от деятельности компании. Показатели из оцениваемой группы необходимы для определения разницы между начисленной и полученной прибылью. Необходимость расчета обусловлена тем, что начисленная прибыль является субъективным и абстрактным параметром, менее точным, чем полученная прибыль. Если коэффициенты, рассчитанные по формулам, сильно отличаются от коэффициентов, необходимо предпринять шаги для исправления этой ситуации.

2 Анализ учета и движения денежных средств ООО «КДВ Групп»

2.1 Технико-экономическая характеристика предприятия ООО «КДВ Групп»

ООО «КДВ Групп» - российский производитель снеков и кондитерских изделий. В портфеле компании более 40 действующих торговых марок. ООО «КДВ Групп» выпускают порядка 700 видов изделий.

ООО «КДВ Групп» - это не только производственные площадки, но и собственная система логистики, а также структура продаж, охватывающие территорию России, страны ближнего и дальнего зарубежья.

Юридический адрес: 634057, Томская область, г. Томск, проспект Мира, д. 20

Фактический адрес: 452613, РБ г. Октябрьский, ул. Космонавтов, д. 5/8.

По данному адресу расположено складское помещение компания организации ООО «КДВ Групп».

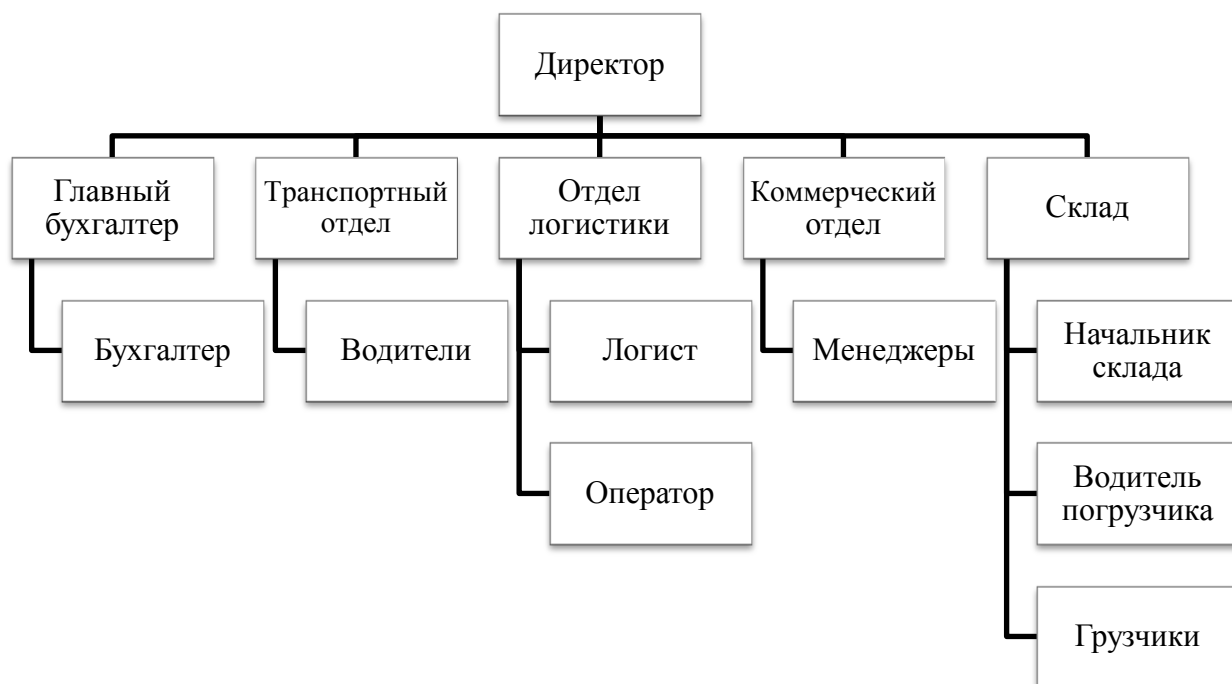


Рисунок 3 - Организационная структура

Коммерческий отдел занимается продажей товаров, установлением отношений с потребителями. В функции бухгалтерского учета входят бухгалтерские задачи организации. Транспортный отдел занимается грузовыми перевозками для собственных нужд и для коммерческих организаций. Менеджер склада отвечает за хранение. Отдел логистики был создан для минимизации затрат на деятельность компании, а также для развития и продвижения логистической системы.

В ходе деятельности организация руководствуется законодательными актами разных государственных уровней, а также собственными сводными документами и уставом. В ходе своей деятельности ООО «КДВ Групп» использует склад для хранения и используется для сортировки небольшими партиями организации. Далее представим оценку показателей финансового состояния предприятия. На следующем этапе изучим ликвидность баланса, для чего проведем группировку активов по степени убывающей ликвидности, а пассивов - в порядке возрастания сроков их погашения (таблица 1).

Рассмотрим основные экономические показатели ООО «КДВ Групп» за 2016-2018 гг. в таблице 1 на основе анализа бухгалтерской отчетности.

Таблица 1 - Основные экономические показатели ООО «КДВ Групп» за 2016-2018гг., тыс.руб.

| Наименование | Года | | | Отклонение, | | Темп роста, | |
|--------------------------------------|----------|----------|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | | | тыс.руб. | | % | |
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2018 к 2016 | 2018 к 2017 | 2018 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Выручка | 29 847,0 | 28 769,0 | 34 044,0 | 4 197,00 | 5 275,0 | 114,06 | 118,34 |
| Чистая прибыль | 1 315,0 | 1 005,0 | 1 782,0 | 467,00 | 777,0 | 135,51 | 177,31 |
| Денежные средства | 2 950,0 | 6 261,0 | 7 036,0 | 4 086,00 | 775,0 | 238,51 | 112,38 |
| Валюта баланса | 15 515,0 | 14 743 | 18 422,0 | 2 907,00 | 3 679,0 | 118,74 | 124,95 |
| Дебиторская задолженность | 2 468,0 | 2 234,0 | 2 984,0 | 516,00 | 750,0 | 120,91 | 133,57 |
| Среднегодовая численность работников | 52,00 | 55,0 | 63,00 | 11,00 | 8,00 | 121,15 | 114,55 |

| | | | | | | | |
|--|----------|---------|---------|----------|-------|-------|--------|
| Среднегодовая стоимость Основных средств | 9 054,00 | 5 147,0 | 7 292,0 | -1 762,0 | 2 145 | 80,54 | 141,67 |
|--|----------|---------|---------|----------|-------|-------|--------|

В 2018 году относительно 2016 г. видно рост всех показателей. Все отклонения и показатели роста соответствуют положительным значениям. Для ООО «КДВ Групп» это удобная ситуация, потому что по сравнению с периодом после кризиса показатели повышаются, тем самым развивая компанию, а не тормозя ее развитие назад. В 2018 году по сравнению с 2017 годом все показатели (как отклонения, так и темпы роста) увеличиваются, в целом это положительно в ООО «КДВ Групп».

Таким образом, можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение показателей. ООО «КДВ Групп» смог улучшить показатели до кризисного периода.

2.2 Особенности учета денежных средств на счетах и в кассе предприятия

Учетные операции экономического субъекта ООО «КДВ Групп» в рамках кассовых транзакций состоит в основном из операций направленных на поступление и расходование денежных средств, кассовых документов, а также форм строгой отчетности.

Осуществляя операции по учету денежных средств в кассе компания ООО «КДВ Групп» ведет документированный учет в соответствующих документам по типовым формам, документы внутреннего образца и разработанные самостоятельно, для целей ведения учета денежных средств в кассе, не разработаны.

До того момента, пока в силу не вступил Федеральный закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ в ООО «КДВ Групп» по учету движения денежных средств применялись унифицированные формы документов, которые были утверждены Госкомстат РФ. В данный момент компания ООО «КДВ Групп» применяет не противоречащие ФЗ № 402 формы учета

денежных средств, однако требуется разработка некоторых форм документов для определенных хозяйственных операций, отвечающих особенностям специфики деятельности компании ООО «КДВ Групп» не противоречащих требованиям нормативно-правовых актов и порядку предусмотренному для ведения кассовых операций, который утвержден ЦБ РФ. Так, в частности, предприятие оставляет за собой право свободы выбора в вопросах разработки и применения форм первичных документов по учету наличных средств (исключение составляет кассовая книга, приходный и расходный кассовые ордера).

Чтобы отразить факты хозяйственной жизни, непосредственно связанные с получением денежных средств, бухгалтер компании выписывает квитанции кассовых ордеров. Съемная часть называется квитанцией, а корешок заверяется печатью компании, а квитанция выдается лицу, непосредственно оплатившему кассу. Экспортированные кассовые ордера представляются в отчет бухгалтера (отдельный список), а затем передаются в бухгалтерию.

Целесообразно рассмотреть на практических примерах, как в ООО «КДВ Групп» осуществляется учет поступления наличных денежных средств.

Согласно договору № 787 от 17.11.2018 г. от ЗАО «МДК» поступила оплата за продукцию на сумму 224800 руб. (таблица 2).

Таблица 2 - Бухгалтерские записи по учету поступления наличных денежных средств от покупателей

| № п/п | Документ | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
|-------|-------------------------------|---|-------------|------------------------|-------|
| | | | | Д | К |
| 1 | Приходный кассовый ордер № 66 | Поступление оплаты по договору № 787 за продукцию | 224800 | 50.01 | 62.01 |

На основании авансового отчета № 24 от 16.03.2018 г. от подотчетного лица Иванова С.В. в кассу ООО «КДВ Групп» возвращен неиспользованный остаток аванса в размере 1450 руб. (таблица 3).

Таблица 3 - Бухгалтерские записи по учету поступления наличных денежных средств от подотчетных лиц

| № п/п | Документ | Краткое содержание операции | Сумма, Руб. | Корреспонденция счетов | |
|-------|--------------------------------|--|-------------|------------------------|-------|
| | | | | Д | К |
| 1 | Приходный кассовый ордер № 136 | На основании авансового отчета № 24 от 16.03.2018 г. от подотчетного лица Иванова С.В. в кассу ООО «КДВ Групп» возвращен неиспользованный остаток аванса | 1450 | 50.01 | 71.01 |

Сотрудник ООО «КДВ Групп» Емелов А.П. внес в кассу компании сумму компенсации подлежащей за недостачи материалов в сумме 7700 руб. (таблица 4).

Таблица 4 - Бухгалтерские записи по учету поступления наличных денежных средств от персонала по прочим операциям

| № п/п | Документ | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
|-------|--------------------------------|--|-------------|------------------------|-------|
| | | | | Д | К |
| 1 | Приходный кассовый ордер № 244 | Сотрудник ООО «КДВ Групп» Емелов А.П. внес в кассу компании сумму компенсации подлежащей за недостачи материалов | 7700 | 50.01 | 73.02 |

В ООО «КДВ Групп» движение наличных денег непосредственно отражается в кассовой книге. ООО «КДВ Групп» имеет в наличии одну кассовую книгу, ведение которой возложено на кассира организации.

Кассовая книга в ООО «КДВ Групп» заполняется в автоматизированной форме в бухгалтерском программном комплексе.

В конце она месяца распечатывается на бумажный носитель, а в конце каждого года сшивается и опечатывается, при этом в обязательном порядке заверяется требуемыми подписями.

Надо сказать, что этот метод ведения кассовой книги нарушает порядок ведения кассовых операций и саму кассовую дисциплину. В качестве рекомендации можно посоветовать каждый день распечатывать кассовый лист в соответствии с Указом Банка России N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций».

Компания имеет расчетный счет в банке, который был открыт при регистрации юридического лица. Счет открыт в отделении Сбербанка России. В 2018 году компания ООО «КДВ Групп» произвела открытие специального счета, на который был внесен депозит сроком на 3 года.

На счете ООО «КДВ Групп» транзакции по текущим счетам отражаются на основе выписок по счетам, которые производятся непосредственно за день, когда была выполнена операция на счете клиента. При поступлении в бухгалтерию компании отчет составляется в хронологическом порядке. Выписки банка служат основанием для того, чтобы совершать бухгалтерские записи.

Расчеты через расчетный счет компании осуществляются через программу «Банк-Клиент», с применением электронно-цифровой подписи современного образца.

Банк-клиент представляет собой систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО), предназначенную для удаленного проведения платежей и прочих банковских операций, контроля расчетного счета в режиме реального времени посредством обмена информацией с банковским сервером через интернет.

Характеристики системы:

1. Представляет собой программу, устанавливаемую на ПК клиента.
2. Банковские документы (платежки, выписки) хранятся на компьютере пользователя

3. Возможна работа вне сети. Банк-клиент позволяет в офлайн-режиме формировать новые документы, использовать возможности экспорта и импорта, создавать новые документы, выгружать старые выписки. Однако отправлять платежки, загружать новые выписки банк-клиент не позволяет, так как для этого нужна связь с сервером банка.

Система удаленного взаимодействия Клиент-Банк представляет собой программный комплекс на базе автоматизированной системы расчетов, осуществляемых посредством различных каналов электронной связи.

Она позволяет клиентам проводить одновременную обработку банковских документов с рабочих мест, находящихся на удалении друг от друга. Обмен информацией происходит посредством телефонной или компьютерной связи.

Классический тип системы Клиент-Банк зачастую именуют как «толстый клиент». На компьютерах пользователя устанавливается специализированное клиентское приложение, которое хранит в памяти компьютера все персональные данные, такие как платежные поручения и выписки по счетам, а также список контрагентов.

Для связи с банком используется либо модемное соединение, либо интернет. Важным преимуществом такого варианта системы Клиент-Банк является тот факт, что клиенту для работы в программе нет необходимости в подключении к банковской части системы дистанционного банковского обслуживания.

Система позволяет минимизировать риск возврата электронных документов из-за ошибок в оформлении платежа, поскольку уже при вводе документа в систему она автоматически определяет допущенные специалистом ошибки при его заполнении. Кроме этого, она способна создавать автоматизированные архивы всех документов и выписок и хранить их в удобной для просмотра форме.

Система Клиент-Банк гарантирует высокую степень безопасности, так как фиксирует в журнале операций действия любого пользователя,

имеющего доступ к системе. Подтверждение электронных документов осуществляется с помощью цифровой подписи лицами, указанными в банковской карточке.

Что касается общих функций, то пользователи системы Клиент-Банк могут оперативно управлять собственными банковскими счетами, сокращая до минимума время документооборота. Благодаря использованию системы клиенты имеют возможность осуществлять следующие действия:

- оформлять и отправлять в банк поручения на проведение платежных операций;
- отправлять в банк списки на зачисление заработной платы;
- отправлять запросы на предоставление информации;
- получать банковские выписки;
- формировать отчеты на основании отраженных в системе документов;
- получать из банка информацию справочного характера.

Специалисты, использующие систему Клиент-Банк, могут работать как в локальном, так и в сетевом режиме. Возможна организация документооборота с бухгалтерией и финансовыми службами организации.

Система позволяет выгружать первичные документы из программы 1С и других аналогичных продуктов, а также загружать в них полученные банковские выписки.

Удаленное управление счетом практически полностью избавляет клиента от регулярных посещений банка.

Среди основных преимуществ программного обеспечения банков можно выделить следующие:

1. Простота подключения.
2. Простота управления (не требуется дополнительного обучения и навыков работы).
3. Удобство использования (без необходимости посещать отделение банка).
4. Контроль всех движений по счетам в удаленном режиме.

5. Возможность создавать готовые шаблоны для выполнения платежей.
6. Получение самых свежих новостей о банковских продуктах.
7. Предоставление сведений о текущих курсах валют (незаменимо при выполнении обменных операций).
8. Простота использования электронного документооборота.
9. И конечно, система славится своей оперативностью. При ее использовании клиенты банка, включая юридических лиц, восхищаются высокой скоростью выполнения платежей.
10. Более того, все данные хранятся в едином электронном реестре и не требуют документального подтверждения.

Поскольку на большинстве документов стоит электронная подпись руководителя организации, это приравнивает их к реальным бланкам и избавляет от необходимости распечатывания или сканирования.

И наконец, система работает круглосуточно. Это позволяет клиентам организации контролировать свои счета в течение всего рабочего дня. Более того, система надежно защищена. Она контролирует действия при помощи одноразовых паролей, а также дополнительных электронных ключей.

Что касается негативных моментов работы с программой, то иногда в работе системы могут возникать и неприятные ситуации. В частности, большая часть из них связана с несогласованными действиями руководителей организации и банка.

Особенно остро проблема чувствуется тогда, когда система приобретается и устанавливается самостоятельно. При этом в самом банке может действовать совершенно иная программная часть.

В итоге они не совместимы, и рабочий процесс прерывается.

В ООО «КДВ Групп» не разработан график документооборота по движению документов по расчетному и специальному счету, поэтому в качестве рекомендаций можно посоветовать разработать такой график.

В ООО «КДВ Групп» безналичные расчеты, в основном, производятся с использованием платежных поручений, под которым понимается документ

организации-клиента, которые дает поручение банку, который его обслуживает перечислить со своего счета определенную сумму денежных средств. Оно имеет силу в течение 10 дней и выписывается в том количестве экземпляров, которое соответствует числу участников расчетов. При этом, платежные поручения к исполнению принимаются только в том случае, если на расчетном счете организации-клиента присутствуют денежные средства. В противном случае банк может предоставить ссуду предприятию-клиенту.

В соответствии с Инструкцией по использованию типового бухгалтерского счета, счет 51 предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств на текущем и расчетном счете компании, который открыт в банке. Затем представляется целесообразным рассмотреть вопрос о том, как возникают конкретные денежные потоки на текущем счете в ООО «КДВ Групп».

Пример 4. 13.02.2018 г. на расчетный счет ООО «КДВ Групп» от ООО «Стела» поступила оплата за покупку продукции в сумме 24550 руб. (таблица 5).

Таблица 5 - Бухгалтерские записи по учету поступления денежных средств на расчетный счет от покупателей

| № п/п | Документ | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
|-------|----------------------|---|-------------|------------------------|-------|
| | | | | Д | К |
| 1 | Выписка банка № 1835 | На расчетный счет ООО «КДВ Групп» от ООО «Стела» поступила оплата | 24550 | 51 | 62.01 |

Пример 5. 25.06.2008 г. зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит предоставленный отделом «Сбербанка России» в размере 145500 руб., (таблица 6).

Таблица 6 - Бухгалтерские записи по учету зачисления банковского кредита

| № п/п | Документ | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
|-------|----------------------|---|-------------|------------------------|-------|
| | | | | Д | К |
| 1 | Выписка банка № 1576 | Кредит краткосрочного характера зачислен на расчетный счет компании | 145500 | 51 | 66.01 |

Пример 6. 15.07.2018 г. произведено списание с расчетного счета для открытия депозита в отделе «Сбербанка России» сроком на 3 года в размере 275500 руб. под 7,5 % годовых (таблица 7).

Таблица 7 - Бухгалтерские записи по учету расхода денежных средств с расчетного счета при открытии депозита

| № п/п | Документ | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
|-------|---------------------|--------------------------------------|-------------|------------------------|-------|
| | | | | Д | К |
| 1 | Выписка банка № 192 | Поступление депозитных денег на счет | 275500 | 55.03 | 51.01 |

Банк ежемесячно переводит проценты на сумму депозитного вклада. В учете ООО «КДВ Групп» этот факт отражает следующим образом (таблица 8).

Таблица 8 - Бухгалтерские записи по учету начисления процентов при размещении депозита

| № п/п | Документ | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
|-------|---|---|-------------|------------------------|-------|
| | | | | Д | К |
| 1 | Расчет бухгалтерии. Выписка банка № 199 | Начислены проценты за размещение депозита | 1747 | 55.03 | 91.01 |

Срок погашения депозита еще не наступил, однако в бухгалтерском учете ООО «КДВ Групп» бухгалтер должен отразить возврат суммы депозита на расчетный счет, учитывая начисленные проценты (таблица 9).

Таблица 9 - Бухгалтерские записи по учету поступления денежных средств на расчетный счет при возврате суммы депозита

| № п/п | Документ | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб | Корреспонденция счетов | |
|-------|---------------|---|------------|------------------------|-------|
| | | | | Д | К |
| 1 | Выписка банка | Перечисление депозита на расчетный счет | 314 550 | 51 | 55.03 |

Таким образом, мы рассмотрели как на основании первичной информации о безналичном движении денежных средств составляются проводки по счету 51.

2.3 Анализ денежных средств ООО «КДВ Групп»

Анализ выполняется в основном на основе «Отчета о движении денежных средств» (Приложение А) с использованием прямого метода в соответствии с принципом вычета и включает горизонтальный, вертикальный и факторный анализ чистого денежного потока и чистых денежных потоков от текущей инвестиционной и финансовой деятельности.

Горизонтальный анализ движения денежных средств от операционной деятельности за 2016-2018 гг. ООО «КДВ Групп» представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Горизонтальный анализ денежных потоков от текущих операций за 2016-2018 гг. ООО «КДВ Групп»

| Наименования показателя | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсол. отлон. 2018 к 2017 | Абсол. отлон. 2018 к 2016 |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|---------------------------|---------------------------|
| Поступления | 28179 | 31219 | 31285 | +66 | +3106 |
| От продаж | 21570 | 25618 | 26523 | +905 | +4953 |
| арендных платежей | 6 090 | 5170 | 4699 | (471) | (1391) |
| Прочие поступления | 519 | 431 | 63 | (368) | (456) |
| Платежи | 22821 | 29111 | 30546 | +1435 | +7725 |
| поставщикам | 13125 | 16788 | 16999 | +211 | +3784 |
| заработная плата | 6849 | 7317 | 8020 | +703 | +1171 |
| Процентов по долговым обязательствам | 826 | 1621 | 2353 | +732 | +1 527 |
| Налога на прибыль | 1609 | 2602 | 2497 | +105 | +888 |

Продолжение таблицы 10

| Наименования показателя | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсол. отлон. 2018 к 2017 | Абсол. отлон. 2018 к 2016 |
|-------------------------|---------|---------|---------|------------------------------|------------------------------|
| Прочие платежи | 412 | 782 | 677 | (105) | (256) |
| Сальдо денежных потоков | 5358 | 2108 | 739 | (1369) | (4619) |

Как видно из таблицы 10, в 2018 г. по сравнению 2017 г. поступление денежных средств от текущих операций увеличилось на 66 тыс. рублей. На это изменение оказали влияние следующие факторы:

- за счет роста поступлений от продажи продукции, товаров, работ и услуг на 905 тыс. рублей;
- поступления от арендных платежей сократились на 471 тыс. рублей, а сокращение поступлений от прочих платежей составило 368 тыс. рублей.

В 2018 по сравнению с 2017 платежи увеличились на 1435 тыс.руб. На это изменение повлияли следующие факторы:

- рост платежей поставщикам на 211 000 руб .;
- за счет увеличения выплат, связанных с оплатой труда работников на 703 тыс. руб .;
- за счет роста процентов по долговым обязательствам на 732 тыс. руб .;
- из-за роста подоходного налога на 105 000 рублей;
- сокращение прочих платежей составило 105 тыс.руб.

Таким образом, на 2018 г. по сравнению с 2017 г. чистые денежные потоки от текущей деятельности сократились на 1369 тыс.руб.

На 2018 г. по сравнению с 2016 г. поступление денежных средств от текущих операций увеличилось на 3106 тыс. рублей. На это изменение оказали влияние следующие факторы: за счет роста поступлений от продажи на 4953 тыс. рублей; поступления от арендных платежей сократились на 1391 тыс. рублей, а сокращение поступлений от прочих платежей составило 456 тыс. рублей.

На 2018 г. по сравнению с 2016 г. платежи увеличились на 7725 тыс. рублей. На это изменение оказали влияние следующие факторы: за счет роста платежей поставщикам на 3784 тыс. рублей; за счет роста платежей в связи с оплатой труда работников на 1171 тыс. рублей; за счет роста процентов по долговым обязательствам на 1527 тыс. рублей; за счет роста налога на прибыль на 888 тыс.руб.; сокращение прочих платежей составило 256 тыс. рублей.

Таким образом, на 2018 г. по сравнению с 2016 г. чистые денежные потоки от текущей деятельности сократились на 4619 тыс.руб.

Горизонтальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2016-2018 гг. ООО «КДВ Групп» представлен в таблице 11.

Таблица 11 - Горизонтальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2016-2018 гг. ООО «КДВ Групп»

| Наименование показателя | 2016г. | 2017г. | 2018г. | Абсол. отлон. 2018 к 2017 | Абсол. отлон. 2018 к 2016 |
|--|--------|--------|--------|------------------------------|------------------------------|
| Поступления | - | 1405 | 36 | (1369) | +36 |
| от продажи внеоборотных активов | - | 1 405 | 36 | (1369) | +36 |
| Платежи | - | 202 | - | (202) | - |
| в связи с приобретением внеоборотных активов | - | 202 | - | (202) | - |
| Сальдо денежных потоков | - | 1203 | 36 | (1167) | +36 |

Как видно из таблицы 12, на 2018 г. по сравнению с 2017 г. поступление денежных средств от инвестиционной деятельности сократилось на 1369 тыс. рублей, это произошло целиком за счет сокращения от продажи внеоборотных активов на 1369 тыс. рублей.

Платежи сократились на 202 тыс. рублей, это произошло это произошло за счет того, что в 2018 году ООО «КДВ Групп» не совершало платежей по инвестиционным операциям.

Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности на 2018 г. по сравнению с 2017 г. сократилось на 1167 тыс.руб.

В 2016 году ООО «КДВ Групп» не вело инвестиционной деятельности.

На 2018 г. по сравнению с 2016 г. сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности увеличилось на 36 тыс.руб., за счет роста на 36 тыс.руб. поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности, а именно от продажи внеоборотных активов.

Вертикальный анализ движения денежных потоков от текущих операций 2016-2018 гг. ООО «КДВ Групп» представлен в таблице 12.

Таблица 12 - Вертикальный анализ денежных потоков от текущих операций 2016-2018 гг. ООО «КДВ Групп»

| Наименование показателя | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Уд. вес, 2016% | Уд. вес, 2017% | Уд. вес, 2018% |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Поступления | 28179 | 31219 | 31285 | 100 | 100 | 100 |
| От продаж | 21570 | 25618 | 26523 | 76,5 | 82,1 | 84,8 |
| Арендных платежей | 6 090 | 5170 | 4699 | 21,6 | 16,6 | 15,0 |
| Прочие поступления | 519 | 431 | 63 | 1,8 | 1,4 | 0,2 |
| платежи | 22821 | 29111 | 30546 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| поставщикам | 13125 | 16788 | 16999 | 57,5 | 57,7 | 55,7 |
| в связи с оплатой труда работников | 6849 | 7317 | 8020 | 30,0 | 25,1 | 26,3 |
| процентов по долговым обязательствам | 826 | 1621 | 2353 | 3,6 | 5,6 | 7,7 |
| налога на прибыль | 1609 | 2602 | 2497 | 7,1 | 8,9 | 8,2 |
| Прочие платежи | 412 | 782 | 677 | 1,8 | 2,7 | 2,2 |

Как видно из таблицы 13, в течение анализируемого периода основная часть структуры выручки берется из текущих операций по выручке от продажи товаров, товаров, работ и услуг, и эта доля вырастет с 76,5% в 2016 году до 82,1% - в 2017 году и до 84,8% - 2018 год.

Доля арендных платежей имеет тенденцию к снижению, если в 2016 году она занимает 21,6% в поступлениях от текущей деятельности, то в 2017 году – 16,6%, а в 2018 году – 15,0%.

Доля прочих поступлений незначительна и тоже имеет тенденцию к снижению. В 2016 году она занимала 1,8% в поступлениях от текущей деятельности, в 2017 году – 1,4%, а в 2018 году – 0,2%.

В платежах организации основную долю занимают платежи поставщикам, в 2016 году она составляла 57,5% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 57,7%, а в 2018 году – 55,7%, т.е. наблюдается тенденция к снижению их доли в платежах от текущей деятельности.

Доля платежей в связи с оплатой труда работников составляла в 2016 году 30,0% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 25,1%, а в 2018 году – 26,3%, т.е. имеет тенденцию к сокращению.

Доля процентов по долговым обязательствам составляла в 2016 году 3,6% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 5,6%, а в 2018 году – 7,7%, т.е. имеет тенденцию к увеличению.

Доля налога на прибыль составляла в 2016 году 7,1% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 8,9%, а в 2018 году – 8,25%, т.е. имеет тенденцию к увеличению. Доля прочих платежей невысока и составляла в 2016 году 1,8% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 2,7%, а в 2018 году – 2,2%.

В целом за анализируемый период в ООО «КДВ Групп» наблюдается преобладание входящих денежных потоков над исходящими, что является положительным моментом в деятельности организации. Вертикальный анализ денежных потоков от инвестиционных потоков 2016-2018 гг. ООО «КДВ Групп» представлен в таблице 13.

Таблица 13 - Вертикальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2016-2018 гг. ООО «КДВ Групп»

| Наименование показателя | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Уд. вес, % 2018 г. | Уд. вес, % 2017 г. |
|--|---------|---------|---------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Поступления | - | 1405 | 36 | 100 | 100 |
| От продажи внеоборотных активов | - | 1 405 | 36 | 100 | 100 |
| Платежи | - | 202 | - | - | 100 |
| в связи с приобретением внеоборотных активов | - | 202 | - | - | 100 |

В 2016 году ООО «КДВ Групп» не проводил операций по инвестиционной деятельности.

В 2018 году был включен только денежный поток от инвестиционной деятельности в ООО «КДВ Групп», что указывает на то, что в ООО «КДВ Групп» не было произведено никаких платежей в связи с инвестиционной деятельностью.

Если учесть потоки денежных средств от инвестиционной деятельности в 2017 году, то что в ней преобладают доходы от основной деятельности, поступления от продажи основных средств и все платежи были произведены в связи с реконструкцией, модернизацией и созданием основных средств.

Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО «КДВ Групп» за 2016-2018 гг. представлен в таблице 14.

Таблица 14 - Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО «КДВ Групп»

| Показатель | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Откл. 2018 к 2017 | Откл. 2018 к 2016 |
|--|---------|---------|---------|-------------------------|-------------------------|
| Коэффициент ликвидности денежного потока | 1,23 | 1,07 | 1,02 | (0,05) | (0,21) |
| Коэффициент текущей платежеспособности | - | 6,96 | - | - | 6,96 |
| Коэффициент обеспеченности денежными средствами | - | 57,34 | 78,69 | +21,35 | - |
| Интервал самофинансирования | - | 86,83 | 109,87 | +23,04 | - |
| Достаточность денежного потока по текущим операциям для самофинансирования | - | 10,44 | - | - | +10,44 |
| Коэффициент рентабельности положительного денежного потока | 0,01 | -0,03 | 0,03 | +0,06 | +0,02 |
| Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств | - | -0,24 | 0,13 | +0,37 | - |
| Коэффициент оборачиваемости среднего остатка денежных средств | - | 6,3 | 4,87 | (1,43) | - |
| Коэффициент рентабельности оттока денежных средств | 0,01 | -0,04 | 0,03 | +0,07 | +0,02 |
| Коэффициент платёжеспособности | 1 | 1 | 1 | - | - |

Как показал проведенный анализ, в 2016 г. коэффициент ликвидности денежного потока от текущих операций составил 1,23, что говорит о том, что

входящий денежный поток превышает исходящий в 1,23 раза, в 2018 году по сравнению с 2017 годом данный коэффициент сократился на 0,05 и в 2016 году входящий денежный поток превышает исходящий в 1,07 раза, а в 2018 году – в 1,02 раза, что меньше аналогичного показателя в 2016 году на 0,21.. Данный показатель имеет некоторую тенденцию к снижению, однако его значение превышает единицу, что говорит о том, что денежные потоки от текущих операций в ООО «КДВ Групп» являются ликвидными.

Соотношение коэффициентов платежеспособности между денежными потоками в 2016 и 2018 годах невозможно из-за того, что компания не осуществляла какую-либо деятельность в инвестиционном бизнесе. В 2017 году этот показатель составил 6,96. Этот показатель превышает один. Таким образом, компания может полностью погасить свои обязательства по инвестиционному бизнесу из-за обилия притоков от оттока средств, а поток денежных средств от инвестиционных операций является плавающим.

В 2017 году коэффициент обеспеченности денежными средствами составлял 57,34, т.е. ООО «КДВ Групп» мог существовать почти 57 дней без дальнейшего движения денежных средств, что привело к росту этого показателя на 21,35, что его значение в 2017 году составило 78,69, т.е. ООО «КДВ Групп» сможет существовать в течение 79 дней без дополнительных денежных потоков.

Диапазон самофинансирования в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 23,04 с 86,83 до 109,87, т.е. ООО «КДВ Групп» может составить почти 87 дней в 2017 году, а в 2018 году почти 110 дней могут существовать без дополнительного денежного потока, а также могут самофинансироваться не только из него, доступный денежный поток, но также из дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений.

Уровень достаточности денежных потоков для текущей деятельности по самофинансированию в 2017 году составил 10,44. Значение этого показателя на достаточно высоком уровне свидетельствует о том, что в ООО

«КДВ Групп» г. появилась реальная возможность полностью финансировать инвестиционные процессы непосредственно на собственные средства. Однако это также указывает на то, что компании не хватает инвестиционной активности.

Оценка того, как эффективно используются деньги, может быть сделана с различными условиями прибыльности.

В 2016 году коэффициент рентабельности положительного денежного потока составил 1%, т. е. 0,01 от прибыли компании дает положительный денежный поток в рублях. В 2017 году это соотношение составило -0,03, что означает, что рубль с положительным денежным потоком приводит к убыткам в 0,03 рубля, и система управления денежными потоками стала неэффективной. В 2018 году это соотношение составило 0,03, т. е. 0,03 прибыли дает рубль положительного денежного потока. Следует отметить, что чем выше значение этого показателя, тем эффективнее система управления денежными потоками для компании.

Если в 2018 году по сравнению с 2017 годом показатель рентабельности положительного денежного потока увеличился на 6,0%, то в 2018 году по сравнению с 2016 годом рост составил 2,0%.

Коэффициент рентабельности по среднему денежному потоку в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 37,0% и составил 13,0% в 2018 году вместо -24,0% в 2017 году, что свидетельствует о том, что вместо 0,24 руб. Убыток с каждого рубля свободных средств В 2017 году компания получила в 2018 году 0,13 руб. Чистой прибыли.

В 2018 году показатель оборачиваемости для среднего остатка денежных средств составил 4,87, то есть почти 5 раз в год, конвертируется в наличные. Этот показатель ниже, чем в 2017 году, с 1,43, то есть в 2017 году был показатель 6,3, то есть более 6 раз в год оборот конвертировался в денежные средства.

В 2016 году коэффициент рентабельности денежного потока составлял 0,01, т.е. для обеспечения их адекватности требовалось увеличение

денежного потока в 0,01 раза. В 2017 году этот показатель составлял -0,04, что означает, что денежный поток требуется увеличить в 0,04 раза, чтобы обеспечить достаточность денежных средств, а в 2018 году он составил 0,03, то есть денежный поток должен увеличиться в 0,04 раза, чтобы обеспечить их адекватность. Таким образом, в 2018 году по сравнению с 2017 годом рост данного показателя составил 0,07, а по сравнению с 2016 годом рост составил 0,02.

В целом показатели рентабельности говорят о том, что наименее эффективной деятельностью ООО «КДВ Групп» в 2017 году, а наиболее эффективной в 2018 году.

За анализируемый период с 2016 по 2018 годы коэффициент платежеспособности равен единице, что говорит о том, что в ООО «КДВ Групп» его собственных активов хватит лишь на то, чтобы покрыть обязательства.

Адекватность потока денежных средств и показатель баланса указывают на то, что он соответствует конкретной группе обязательств, то есть показывает способность напрямую выполнять конкретные денежные расходы пропорционально доходу.

Метод анализа коэффициентов представляет собой сочетание отдельных показателей с методологическими единицами, но аналогичным образом объясняет противоположные аспекты управления фондом и отвечает на вопрос: имеется ли наполняемость денежных потоков достаточной для ведения хозяйственной деятельности организации и насколько эффективно используются в организации денежные потоки, непосредственно с точки зрения формирования прибыли.

3 Предложения по совершенствованию учета, контроля денежных средств ООО «КДВ Групп»

3.1 Оценка эффективности системы внутреннего контроля денежных средств в ООО «КДВ Групп»

Система внутреннего контроля – это политика и процедуры, разработанные чтобы защитить активы, обеспечить соответствие с финансовой политикой компании и достоверность данных, отраженных на бухгалтерских счетах [3,с.98].

Строгая система внутреннего контроля ликвидных фондов увеличивает вероятность того, что расчетные денежные средства и их эквиваленты являются точной и надежной информацией для пользователей финансовых отчетов.

Защита денежных средств ООО «КДВ Групп» является основной проблемой. Внутренний контроль денежных средств в ООО «КДВ Групп» выполняет следующие функции:

1. Отдельное хранение и отдельный учет денежных средств и бланков строгой отчетности;
2. Учет всех транзакций, совершаемых за наличные;
3. Хранение только необходимого баланса денежных средств при оформлении заказа;
4. Периодические проверки остатков денежных средств;
5. Проверка наличных денежных средств в ассе;
6. Проверка лимита по кассе.

Денежный поток в ООО «КДВ Групп» имеет множество источников и от различных операций. В работе ООО «КДВ Групп» применяются следующие процедуры:

1. Распределение данных для оплаты наличными, список транзакций, совершаемых для наличных средств и выверка денежных средств. Это

распределение уменьшает вероятность кражи и скрывается через поддельные предметы.

2. Установка для каждого отдельного сотрудника определенной ответственности за учет денежных средств, чтобы обеспечить постоянный и непрерывный поток денег с начала поступления на банковские счета. Эта проверка требует немедленного выставления счетов, мгновенной регистрации и сроков всех полученных средств.

3. Поддержание непрерывного мониторинга выполнения функций обработки и регистрации наличности. Эта проверка включает ежедневные и внезапные проверки денежных счетов, внутренние аудиты и ежедневные отчеты о полученных денежных средствах, платежах и остатках.

Использование банковских счетов - важный способ контролировать деньги для ООО «КДВ Групп» Банковские счета имеют ряд преимуществ:

1. Управление денежными средствами приводит к минимизации риска кражи.

2. Клиенты могут переводить платежи непосредственно в банк получателя посредством безналичного перевода.

Обязательно сверять все денежные средства на каждую отчетную дату или в конце месяца. Наличие отдельной учетной записи для каждого места хранения облегчает сверку и позволяет идентифицировать ошибки.

Процесс сверки в ООО «КДВ Групп» содержит следующие шаги:

1. Подсчет остатка наличных денежных средств в кассе. Производится лицом, не занимающимся ведением операций с наличными средствами, в присутствии кассира и должен подписываться с указанием даты всеми сторонами.

2. Сравнение баланса бухгалтерского учета с фактической суммой денежных средств в кассе и на счетах в банке. Следует отметить любые отклонения.

В дополнение к учетным записям учитываются индивидуальные счета для отражения транзакций для каждой отдельной расчетной (валютной)

учетной записи, что облегчает процесс согласования и маркирует ошибки. Процесс согласования должен включать следующие этапы:

1. Пересмотр суммы средств, списанных с текущего счета, которые не были отражены на счетах (например, банковские сборы и комиссии за банковское дело).

1. Сравнение остатков на счете для расчета на банковском счете в балансе по счетам ООО «КДВ Групп» Для таких операций, как необеспеченные переводы или средства контроля, в сочетании с И.П.

3.2 Предложения по совершенствованию учета денежных средств

В ООО «КДВ Групп» нет в наличии такого локального документа, который бы регламентировал порядок ревизии кассы. По этой причине в качестве рекомендации предложено разработать внутренний регламент, что будет способствовать непосредственно организационному обеспечению деятельности бухгалтерии.

В ООО «КДВ Групп» организация движения денежных документов во внутренних учетных документах не была создана. Поэтому в качестве рекомендации было предложено разработать график рабочего процесса для прямого учета наличных и безналичных средств, что положительно влияет на оптимизацию документооборота.

В целях улучшения анализа учета поступлений и расходов по денежным документам было предложено адаптировать формы таких документов к как «Приходный ордер» и «Расходный ордер» в качестве рекомендаций.

Было выявлено, что ООО «КДВ Групп» бланки трудовых книжек учитывает в составе денежных документов, что идет в разрез с Инструкцией к применению Плана счетов бухгалтерского учета. Поэтому в качестве рекомендации было предложено исключить рабочие книги из финансовых документов, поскольку они представляют собой строгие формы отчетности,

и рекомендуется хранить их позиции на забалансовом листе 006 «Форма строгой отчетности», а их расходы следует включать в общие коммерческие расходы. По тексту бакалаврской работы были даны рекомендуемые записи по учету движения бланков строгой отчетности.

В ООО «КДВ Групп» нет разработанной формы документа «Лимит остатка наличных денег в кассе», расчет производится в электронных таблицах «Excel», а приказ руководителя включает лишь распоряжение об установке лимита, сам расчет не прилагается. По этой причине в качестве рекомендации предложено разработать такой документ, в котором будет отражаться расчет и утверждение лимита остатка денежных средств в кассе.

Таким образом, рассмотрено как на основании первичной информации о безналичном движении денежных средств составляются проводки по счету 51.

Во время исследования в ООО «КДВ Групп» для учета денежных средств был выявлен ряд недостатков, и были сделаны рекомендации по устранению:

1. Следует отметить, что в ООО «КДВ Групп» организация движения документов во внутренних правилах бухгалтерского учета не установлена. По этой причине рекомендуется ввести график учета движения денежных средств. Несмотря на то, что положение о необходимости ведения приема и выдачи кассовых документов в законодательстве не установлено, автор считает необходимым включить его в состав элементов плана документооборота. Это связано с постоянным мониторингом и сохранностью документов в печатном виде в случае возникновения ситуации, которая приводит к потере электронной версии документов.

2. Чтобы улучшить учет поступления денежных документов и учет расходов, требуется адаптировать документы «ПКО» и «РКО», предоставленные «1 С: Предприятие 8.2». Для этих форматов документов рекомендуем добавить строки «Основание» и «Ответственный исполнитель».

3. В качестве рекомендации можно посоветовать каждый день распечатывать кассовый лист в соответствии с Указом Банка России N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций».

4. В ООО «КДВ Групп» нет местного документа, который регулирует процедуру пересмотра наличных денег. По этой причине рекомендуется разработать внутренние правила, которые будут способствовать организационной поддержке операций в бухгалтерии.

5. В ООО «КДВ Групп» нет развернутой формы документа «Денежный лимит», расчет выполняется в электронных таблицах Excel, а приказ менеджера содержит только один приказ на установку лимита, сам расчет не прилагается. Отсутствие документированного расчета лимита остатка денежных средств нарушает кассовую дисциплину и в соответствии со статьей 15.1 Коллективного трудового договора наказывается штрафом. По этой причине мы можем рекомендовать разработку документа, отражающего расчеты и утверждающего имеющийся лимит остатка денежных средств.

3.3 Предложения по оптимизации управления денежными средствами в ООО «КДВ Групп»

Перед внедрением анализа автоматизации денежных средств целесообразно произвести оценку динамических изменений абсолютного индекса и основных факторов, использованных для анализа финансового положения компании. На основании анализа прогнозируем эти значения в первом квартале 2018 года ($x = 13$).

Стоит отметить, что анализ тенденций изменений и динамических показателей является частью анализа будущего и необходим для управления финансовым положением компании.

Основу анализа трендовых изменений составляет график пролонгированного развития компании. Этот метод является самым простым способом прогнозировать финансовые результаты.

Исходные данные для автоматизации анализа учета денежных средств ООО «КДВ Групп» представлены в таблице 15.

Таблица 15 - Исходные данные для проведения трендового анализа за 2016-2018 года

| Показатели | 1 кв. 2016 г. | 2 кв. 2016г | 3 кв. 2016 г. | 4 кв. 2016 г. | 1 кв. 2017 г. | 2 кв. 2017 г. | 3 кв. 2017 | 4 кв. 2017 г. | 1 кв. 2018г | 2 кв. 2018 | 3 кв. 2018 г. | 4 кв. 2018 г. |
|---|------------------|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и эквиваленты | 673 | 738 | 691 | 848 | 1503 | 1280 | 1524 | 1891 | 1817 | 1629 | 1507 | 2020 |
| Денежный поток от текущих операций | 1320 | 1791 | 1016 | 1231 | 518 | 419 | 479 | 692 | 313 | 190 | 165 | 71 |
| Денежный поток от инвестиционных операций | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 | 197 | 370 | 624 | 17 | 21 | 2 | 0 |
| Коэффициент ликвидности денежного потока | 1,23 | 1,23 | 1,23 | 1,23 | 1,07 | 1,07 | 1,07 | 1,07 | 1,02 | 1,02 | 1,02 | 1,02 |

На основании данных представленных в таблице 16, можно определить тенденции стоимости ликвидных активов компании на конец периода. Сумма наличных и ликвидных средств имеет тенденцию к увеличению и составляет 2 128,82 тыс.руб. На конец первого квартала 2019 года. По итогам анализа денежных средств ООО «КДВ Групп» можно сказать, что предприятию требуются мероприятия по оптимизации денежных потоков. Во-первых, поскольку как дефицит, так и избыточные денежные ресурсы негативно влияют на результаты деятельности компании, необходимо сбалансировать количество положительных и отрицательных денежных потоков. Дефицит денежных потоков приведет к снижению платежеспособности и ликвидности

компании, что приведет к увеличению просроченной задолженности по кредитам поставщикам, банкам и наемному персоналу, что приведет к увеличению периода финансового цикла и снижает прибыльность компании.

В том случае, если наблюдается избыток денежного потока, то происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств вследствие инфляции, оборачиваемость капитала замедляется по причине того, что возникает простой денежных средств, происходит потеря части потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств в операционной или инвестиционной деятельности. Для того, чтобы в краткосрочном периоде достичь сбалансированности дефицитного денежного потока в ООО «КДВ Групп», можно предложить мероприятия по тому, чтобы определенным образом замедлить выплаты денежных средств и ускорить их привлечения, которые представлены в таблице 16.

Таблица 16 - Мероприятия краткосрочного характера по сбалансированности дефицитного денежного потока ООО «КДВ Групп»

| Мероприятия по ускорению привлечения денежных средств | Мероприятия по замедлению выплат денежных средств |
|---|---|
| Обеспечить частичную или полную предоплату за товары, пользующиеся высоким спросом на рынке | Благодаря согласованности с поставщиками, увеличение сроков предоставления товарного кредита |
| Сокращать сроки кредитования сырья клиентами Увеличение размер ценовых скидок при продаже продукции за наличный расчет | Использование флоута для отсрочки сбора собственного платежного документа (период для прохождения платежных документов, выданных до оплаты) |
| Ускорить сбор дебиторской задолженности | Приобретение активов долгосрочной аренды |
| Использование современных способов реинвестирования дебиторской задолженности (факторинг) | Реорганизация заимствований переводит краткосрочные займы в долгосрочные займы |

В связи с тем, что эти меры, которые в краткосрочной перспективе повышают абсолютную платежеспособность компании, могут в скором времени вызвать проблемы с дефицитом денежных потоков, в то же время

необходимо разработать меры для уравнивания долгосрочного дефицита денежных потоков, представленные в таблице 17.

Следует отметить, что для синхронизации денежных потоков необходимо устранить сезонные и циклические различия в создании как положительных, так и отрицательных денежных потоков и оптимизировать средние денежные потоки.

Последний шаг оптимизации состоит в том, что необходимо обеспечить условия для максимизации чистого денежного потока компании, рост которого позволяет повысить уровень самофинансирования компании, уменьшая зависимость компании от внешних источников финансирования.

В ООО «КДВ Групп» рост суммы чистого денежного потока можно обеспечить при помощи ряда мероприятий, а именно:

- сократить сумму переменных издержек;
- сократить сумму постоянных издержек;
- проводить эффективную налоговую политику;
- продать неиспользуемые основные средства, запасы и нематериальные активы;
- применять ускоренную амортизацию;
- усилить претензионную работу с целью своевременного и полного взыскания дебиторской задолженности и штрафных санкций.

Надо отметить, что результаты оптимизации денежных потоков необходимо учитывать и отражать при формировании финансового плана организации на год с поквартальной и ежемесячной детализацией.

Для того, чтобы управление положительными и отрицательными денежными потоками осуществлялось оперативно в организации целесообразно составлять платежный календарь, в котором с одной стороны в течение прогнозного периода времени отражается график поступления денежных средств непосредственно от всех видов деятельности, а с другой — график предстоящих платежей, который отражает формирования запасов, выплаты заработной платы, налогов, погашения кредитов и процентов по

ним и т.д. В платежном календаре достаточно наглядно показывается ожидаемая сумма поступлений и сумма расходования денежных средств на разнообразные цели организации.

В ООО «КДВ Групп» при помощи платежного календаря финансовые службы могут:

- соблюдать приоритетность платежей;
- осуществлять оперативный контроль непосредственно за поступлением денежных средств и их расходованием;
- своевременно принимать корректирующие меры для того, чтобы синхронизировать положительные и отрицательные денежные потоки;
- своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации;
- обеспечивать стабильную платежеспособность организации.

Надо сказать, что платежный календарь представляет собой часть системы управленческой отчетности. В нем отражаются результаты работы за прошедший месяц, а также плановые показатели на будущий период.

Таким образом, в третьей главе данной работы нами были рассмотрены задачи, значение и информационная база отчета о движении денежных средств, был осуществлен горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ отчета о движении денежных средств ООО «КДВ Групп», а также предложены мероприятия по сбалансированности денежных средств в ООО «КДВ Групп».

Заключение

Обращение средств происходит непосредственно в организациях и учреждениях, и этот процесс непрерывен в пространстве и времени. От наличия денежных средств и непрерывности их движения во многом зависит производственно-хозяйственная деятельность организации.

Поэтому, организация в современных условиях возможна только при условии постоянного денежного потока. Затем денежные средства участвуют во всех этапах воспроизводства (производство, обращение, распределение и потребление), характеризующих начальный и конечный этапы обращения экономических ресурсов.

Денежные средства, являющиеся одной из важнейших частей оборотного капитала в хозяйствующем субъекте, являются основным средством оплаты за доставленные материальные товары.

Сумма, доступная предприятию, определяет платежеспособность, которая является одной из основных характеристик ее финансового положения. По своей природе денежные средства являются единственным видом оборотного капитала, который обладает абсолютной ликвидностью, что означает, что он может заменить его для любого другого типа активов практически сразу и без потерь.

Для определения уровня ликвидности сумма денежных средств сравнивается с размером краткосрочных обязательств организации перед ее кредиторами. Компании, у которых достаточно денег для погашения своих текущих долгов, считаются платёжеспособными.

Отчет о финансовой деятельности организации, исследование которого входит в анализ денежных потоков, может быть составлен в соответствии с двумя методиками. Речь идет о прямом и косвенном методах. В соответствии с прямой методикой осуществляется раскрытие сведений о ключевых разновидностях валовых выплат и поступлений компании. Для получения

этой информации используется такой источник, как учетные записи компании.

ООО «КДВ Групп» - российский производитель снеков и кондитерских изделий. В портфеле компании более 40 действующих торговых марок. ООО «КДВ Групп» выпускают порядка 700 видов изделий.

ООО «КДВ Групп» - это не только производственные площадки, но и собственная система логистики, а также структура продаж, охватывающие территорию России, страны ближнего и дальнего зарубежья.

Юридический адрес: 634057, Томская область, г. Томск, проспект Мира, д. 20

Фактический адрес: 452613, РБ г. Октябрьский, ул. Космонавтов, д. 5/8.

В 2018 году относительно 2016 г. видно рост всех показателей. Все отклонения и показатели роста соответствуют положительным значениям. Для ООО «КДВ Групп» это удобная ситуация, потому что по сравнению с периодом после кризиса показатели повышаются, тем самым развивая компанию, а не тормозя ее развитие назад. В 2018 году по сравнению с 2017 годом все показатели (как отклонения, так и темпы роста) увеличиваются, в целом это положительно в ООО «КДВ Групп».

Таким образом, можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение показателей. ООО «КДВ Групп» смог улучшить показатели до кризисного периода.

Осуществляя операции по учету денежных средств в кассе компания ООО «КДВ Групп» ведет документированный учет в соответствующих документах по типовым формам, документы внутреннего образца и разработанные самостоятельно, для целей ведения учета денежных средств в кассе, не разработаны.

Чтобы отразить факты хозяйственной жизни, непосредственно связанные с получением денежных средств, бухгалтер компании выписывает квитанции кассовых ордеров. Съемная часть называется квитанцией, а корешок заверяется печатью компании, а квитанция выдается лицу,

непосредственно оплатившему кассу. Экспортированные кассовые ордера представляются в отчет бухгалтера (отдельный список), а затем передаются в бухгалтерию.

Компания имеет расчетный счет в банке, который был открыт при регистрации юридического лица. счет открыт в отделении Сбербанка России. В 2018 году компания ООО «КДВ Групп» произвела открытие специального счета, на который был внесен депозит сроком на 3 года.

На счете ООО «КДВ Групп» транзакции по текущим счетам отражаются на основе выписок по счетам, которые производятся непосредственно за день, когда была выполнена операция на счете клиента. При поступлении в бухгалтерию компании отчет составляется в хронологическом порядке. Выписки банка служат основанием для того, чтобы совершать бухгалтерские записи.

В ООО «КДВ Групп» безналичные расчеты, в основном, производятся с использованием платежных поручений, под которым понимается документ организации-клиента, которые дает поручение банку, который его обслуживает перечислить со своего счета определенную сумму денежных средств. Оно имеет силу в течение 10 дней и выписывается в том количестве экземпляров, которое соответствует числу участников расчетов. При этом, платежные поручения к исполнению принимаются только в том случае, если на расчетном счете организации-клиента присутствуют денежные средства. В противном случае банк может предоставить ссуду предприятию-клиенту.

В течение анализируемого периода основная часть структуры выручки берется из текущих операций по выручке от продажи товаров, работ и услуг, и эта доля вырастет с 76,5% в 2016 году до 82,1% - в 2017 году. и до 84,8% - 2018 год.

Доля арендных платежей имеет тенденцию к снижению, если в 2016 году она занимает 21,6% в поступлениях от текущей деятельности, то в 2017 году – 16,6%, а в 2018 году – 15,0%.

Доля прочих поступлений незначительна и тоже имеет тенденцию к снижению. В 2016 году она занимала 1,8% в поступлениях от текущей деятельности, в 2017 году – 1,4%, а в 2018 году – 0,2%.

В платежах организации основную долю занимают платежи поставщикам, в 2016 году она составляла 57,5% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 57,7%, а в 2018 году – 55,7%, т.е. наблюдается тенденция к снижению их доли в платежах от текущей деятельности.

Доля платежей в связи с оплатой труда работников составляла в 2016 году 30,0% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 25,1%, а в 2018 году – 26,3%, т.е. имеет тенденцию к сокращению.

Доля процентов по долговым обязательствам составляла в 2016 году 3,6% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 5,6%, а в 2018 году – 7,7%, т.е. имеет тенденцию к увеличению.

Доля налога на прибыль составляла в 2016 году 7,1% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 8,9%, а в 2018 году – 8,25%, т.е. имеет тенденцию к увеличению.

Доля прочих платежей невысока и составляла в 2016 году 1,8% в общей сумме платежей по текущей деятельности, в 2017 году – 2,7%, а в 2018 году – 2,2%.

В целом за анализируемый период в ООО «КДВ Групп» наблюдается преобладание входящих денежных потоков над исходящими, что является положительным моментом в деятельности организации.

Как показал проведенный анализ, в 2016 г. коэффициент ликвидности денежного потока от текущих операций составил 1,23, что говорит о том, что входящий денежный поток превышает исходящий в 1,23 раза, в 2018 году по сравнению с 2017 годом данный коэффициент сократился на 0,05 и в 2016 году входящий денежный поток превышает исходящий в 1,07 раза, а в 2018 году – в 1,02 раза, что меньше аналогичного показателя в 2016 году на 0,21.. Данный показатель имеет некоторую тенденцию к снижению, однако его

значение превышает единицу, что говорит о том, что денежные потоки от текущих операций в ООО «КДВ Групп» являются ликвидными.

Диапазон самофинансирования в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 23,04 с 86,83 до 109,87, т.е. ООО «КДВ Групп» может составить почти 87 дней в 2017 году, а в 2018 году почти 110 дней могут существовать без дополнительного денежного потока, а также могут самофинансироваться не только из него. доступный денежный поток, но также из дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений.

Уровень достаточности денежных потоков для текущей деятельности по самофинансированию в 2017 году составил 10,44. Значение этого показателя на достаточно высоком уровне свидетельствует о том, что в ООО «КДВ Групп» г. появилась реальная возможность полностью финансировать инвестиционные процессы непосредственно на собственные средства. Однако это также указывает на то, что компании не хватает инвестиционной активности.

За анализируемый период с 2016 по 2018 годы коэффициент платежеспособности равен единице, что говорит о том, что в ООО «КДВ Групп» его собственных активов хватает лишь на то, чтобы покрыть обязательства.

Адекватность потока денежных средств и показатель баланса указывают на то, что он соответствует конкретной группе обязательств, то есть показывает способность напрямую выполнять конкретные денежные расходы пропорционально доходу.

Процесс согласования использования денежных средств должен включать следующие этапы:

1. Пересмотр суммы средств, списанных с текущего счета, которые не были отражены на счетах (например, банковские сборы и комиссии за банковское дело).

2. Сравнение остатков на счете для расчета на банковском счете в балансе по счетам ООО «КДВ Групп» Для таких операций, как необеспеченные переводы или средства контроля.

Надо отметить, что в краткосрочной перспективе сбалансированность дефицитного денежного потока достигается при помощи разработки организационных мероприятий. Направленных на то, чтобы ускорить привлечения непосредственно денежных средств и замедлить их выплаты.

Ускорение привлечения денежных средств можно достигнуть при помощи:

- роста размера скидок при реализации продукции непосредственно за наличный расчет;
- обеспечения полной или частичной предоплаты за произведенную продукцию, которая пользуется большим спросом на рынке;
- уменьшения длительности предоставления покупателям товарного кредита;
- применения современных форм рефинансирования дебиторской задолженности — учета векселей, форфейтинга факторинга;
- ускорения процесса инкассации платежных документов покупателей продукции (в процессе регистрации, времени нахождения их в пути, в процессе зачисления денег на расчетный счет и др.).

Надо отметить, что выполнение заданий, установленных планом по формированию необходимого объема денежных средств и их расходованию по выше названным направлениям, а также равномерность создания денежных потоков во времени, степень ликвидности денежных потоков требуют эффективного и непрерывного мониторинга текущей финансовой деятельности организации и его денежных потоков.

Список используемой литературы:

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон РФ №402-ФЗ от 06.12.11 года // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. – послед. обновление 22.11.2018.
2. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2012)» от 02.02.2012 № 11н // Российская газета. - 2012. - № 87.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н (ПБУ 4/99) (ред. от 08.11.2010, с измен. от 29.01.2018)// Справочно-правовая система «Гарант».
4. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина Российской Федерации от 02.07.2012 № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. - 2012. № 35.
5. Банк В.Р., Тараскина А.В. Теория и практика комплексного анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов. - Астрахань: ЦНТЭП, 2012. – 374с.
6. Барулин С.В. Финансы: учебник. – М.: КноРус, 2013. – 640с.
7. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2013. – 768с.
8. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 142с.
9. Володина А.А. Управление финансами. Финансы предприятий. – М.: Финансы, 2012. – 502с.
10. Грибов М. Как составить отчет о движении денежных средств по МСФО // Финансовый директор. - 2011. №1. – С.16-18.
11. Гуржий Н.А. Анализ денежных потоков организации // Актуальные вопросы экономических наук - 2015. № 43. – С.10-12.

12. Дьякова Н.Е. Денежные потоки и финансовый результат. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 401с.
13. Ермасова Н.Б. Финансовый менеджмент. – М.: Юрайт, 2012. – 621с.
14. Иванов Е.Н. Отчет о движении денежных средств. - М.: Экономика, 2012. – 235с.
15. Кадыров И.С. Проблемы составления отчета о движении денежных потоков в коммерческих организациях // Вестник Адыгейского государственного университета, Сер.: Экономика. - 2012. - Вып. 2. - С. 105-107.
16. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент: Учебник. – М.: Дашков и К, 2014. – 220с.
17. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практическое пособие. – М.: Проспект, 2014. – 336с.
18. Кудина М.В. Финансовый менеджмент. – М.: Инфра-М, 2012. – 256с.
19. Ложников И.Н. Как применять ПБУ 23/2012 «Отчет о движении денежных средств» // Вестник бухгалтера Московского региона. - 2012. №5. – С.53-56.
20. Пласкова Н. Информационная база анализа денежных потоков // Финансовый бизнес. - 2012. № 10. - С. 25-27.
21. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: КноРус, 2012. – 320с.
22. Румянцева Е.Е. Финансы организации: финансовые технологии управления предприятием: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 459с.
23. Савчук В.П. Управление финансами предприятия. – М.: Бином. Лаборатория знаний, 2011. – 480с.
24. Сургай М.А. Характеристика показателей оценки финансового состояния предприятия. - М.: Экономика, 2011. – 361с.

25. Тренев Н.Н. Управление финансами: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 601с.
26. Филатова Т.В., Брусов П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: Учебное пособие. – М.: КноРус, 2014. – 232с.
27. Шохин Е.И. Финансовый менеджмент: учебник. – 3-е изд. – М.: КноРус, 2013. – 480с.

Приложения

Приложение А

| | | |
|--|---------------|--|
| | | (в ред. Приказов Минфина России от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н) |
| Отчет о движении денежных средств | | |
| за январь-декабрь 20 18 г. | | |
| | | Коды |
| Форма по ОКУД | | 0710004 |
| Дата (число, месяц, год) | | |
| Организация ООО "КДВ Групп" | по ОКПО | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | |
| Вид экономической | по ОКВЭД | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности | по ОКОПФ/ОКФС | |
| Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 384/385 |

| Наименование показателя | За | За |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 20 18 г. ¹ | 20 17 г. ² |
| Денежные потоки от текущих операций | | |
| Поступления - всего | 31285 | 31219 |
| в том числе: | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 26523 | 25618 |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4699 | 5170 |
| от перепродажи финансовых вложений | | |
| прочие поступления | 63 | 431 |
| Платежи - всего | (30546) | (29111) |
| в том числе: | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | (16999) | (16788) |
| в связи с оплатой труда работников | (8020) | (7317) |
| процентов по долговым обязательствам | (2353) | (1621) |
| налога на прибыль организаций | (2497) | (2602) |
| прочие платежи | (677) | (782) |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 739 | 2108 |

| Наименование показателя | За | За |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 20 18 г. ¹ | 20 17 г. ² |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | |
| Поступления - всего | 36 | 1405 |
| в том числе: | | |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 36 | 1 405 |
| от продажи акций других организаций (долей участия) | | |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | | |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | | |
| прочие поступления | | |
| Платежи - всего | () | (202) |
| в том числе: | | |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | () | (202) |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия) | () | () |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | () | () |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | () | () |
| прочие платежи | () | () |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 36 | 1203 |
| Денежные потоки от финансовых операций | | |
| Поступления - всего | | |
| в том числе: | | |
| получение кредитов и займов | | |
| денежных вкладов собственников (участников) | | |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | | |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | | |
| прочие поступления | | |

| Наименование показателя | За _____ | За _____ |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 20 18 г. ¹ | 20 17 г. ² |
| Платежи - всего | () | () |
| в том числе: | | |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | () | () |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | () | () |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | () | () |
| прочие платежи | () | () |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | | |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 775 | 3311 |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | 6 261,00 | 2 950,00 |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 7 036,00 | 6 261,00 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | |

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2018 г.

| | | | | |
|---|-----------------|---------------|----|------|
| | | Коды | | |
| | | 0710001 | | |
| Дата (число, месяц, год) | | 31 | 12 | 2018 |
| Организация | ООО «КДВ Групп» | по ОКПО | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | ИНН | | |
| Вид экономической деятельности | | по ОКВЭД | | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности | | По ОКОПФ/ОКФС | | |
| Единица измерения: тыс. руб. | | по ОКЕИ | | |

| АКТИВ | 2018 | 2016 | 2015 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Нематериальные активы | | | |
| Основные средства | 7 292,00 | 5 147,00 | 9 054,00 |
| Незавершенное строительство | | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | 21 | 21 | 21 |
| Отложенные налоговые активы | | | |
| Итого по разделу I | 7 313,00 | 5 168,00 | 9 075,00 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 935 | 1080 | 1022 |
| Налог на добавленную стоимость | 0 | 0 | |
| Дебиторская задолженность | 2 984,00 | 2 234,00 | 2 468,00 |
| Денежные средства | 7 036,00 | 6 261,00 | 2 950,00 |
| Прочие оборотные активы | 154 | | 0 |
| Итого по разделу II | 11109 | 9575 | 6440 |
| БАЛАНС | 18 422,00 | 14 743,00 | 15 515,00 |
| ПАССИВ | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 3200 | 3200 | 3200 |
| Резервный капитал | | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 9616 | 8292 | 7720 |
| Итого по разделу III | 12816 | 11492 | 10920 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Заемные средства | 1239 | 1489 | 1880 |
| Отложенные налоговые обязательства | | | |
| Итого по разделу IV | 1239 | 1489 | 1880 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Заемные средства | 1896 | 998 | 1056 |
| Кредиторская задолженность | 2471 | 764 | 1659 |
| Оценочные обязательства | | | |
| Итого по разделу V | 4367 | 1762 | 2715 |
| БАЛАНС | 18422 | 14743 | 15515 |

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Приложение В

Отчет о финансовых результатах на 31 декабря 2018 г.

на 31 декабря 2018 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация ООО «КДВ Групп» по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ По ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

| | | |
|---------|----|------|
| Коды | | |
| 0710001 | | |
| 31 | 12 | 2018 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| Наименование показателя | Код показателя | На 31.12.2018 | На 31.12.2016 |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Выручка | 2110 | 34044 | 28769 |
| Себестоимость | 2120 | 27389 | 22771 |
| Валовая прибыль | 2100 | 6655 | 5998 |
| Коммерческие расходы | 2210 | 1119 | 1689 |
| Управленческие расходы | 2220 | 1924 | 1842 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 3612 | 2467 |
| Доходы от участия в других организациях | 2310 | | |
| Проценты к получению | 2320 | | |
| Проценты к уплате | 2330 | | |
| Прочие доходы | 2340 | 182 | 920 |
| Прочие расходы | 2350 | 1735 | 1998 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 2059 | 1389 |
| Отложенные налоговые активы | | | |
| Отложенные налоговые обязательства | | | |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | 277 | 384 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 2400 | 1782 | 1005 |
| СПРАВОЧНО. | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | | |