

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»  
38.03.01 ЭКОНОМИКА  
профиль «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

## **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения

Студент(ка)	<u>Бархоткина Кристина Олексовна</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Руководитель	<u>Шнайдер Ольга Владимировна</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Консультанты	_____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) \_\_\_\_\_ (личная подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

Тольятти 2016

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»  
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
\_\_\_\_\_/ М.В. Боровицкая  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

**ЗАДАНИЕ**  
**на выполнение бакалаврской работы**

Студентке Бархоткиной Кристине Олексовны

1. Тема Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы 02 июня 2016 г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе законодательные, нормативные и методические акты регламентирующие учет и отчетность в РФ, литературные источники, монографии, статьи по теме исследования, отчетность ООО МЦ «Визави» интернет источники.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)  
Раскрыть теоретические аспекты учета и анализа движения денежных средств.  
Рассмотреть особенности бухгалтерского учета денежных средств коммерческой организации, предоставляющей медицинские услуги.  
Дать краткую технико-экономическую характеристику основных показателей финансово-хозяйственной деятельности исследуемой организации.  
Провести анализ использования денежных средств. Предложить пути совершенствования учета и оптимизации денежных средств.
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, рисунки, диаграммы, приложения.
6. Консультанты по разделам \_\_\_\_\_
7. Дата выдачи задания «15» февраля 2016 г.

Руководитель выпускной  
квалификационной работы

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)	<u>О.В. Шнайдер</u> (И.О. Фамилия)
_____ (подпись)	<u>К.О. Бархоткина</u> (И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.О.заведующего кафедрой  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

\_\_\_\_\_ / М.В. Боровицкая

(подпись)

(И.О. Фамилия)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН  
выполнения бакалаврской работы**

Студентки Бархоткина Кристины Олексовны  
по теме Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	15.02.2016г. – 17.02.2016 г.	17.02.2016	выполнено	
Утверждение плана с руководителем, получение задания	17.02.2016 г. – 19.02.2016 г.	19.02.2016	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.	22.02.2016	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	23.02.2016 г. – 28.02.2016 г.	28.02.2016	выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	18.04.2016 г. – 24.04.2016 г.	24.04.2016 г.	выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.	02.05.2016 г.	выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	03.05.2016 г. – 12.05.2016 г.	12.05.2016 г.	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	13.05.2016 г. – 16.05.2016 г.	16.05.2016 г.	выполнено	
Подготовка доклада к предзащите	17.05.2016 г.- 18.05.2016г.	18.05.2016г.	выполнено	
Предзащита бакалаврской работы	19.05.2016 г.	19.05.2016 г.	выполнено	
Исправление замечаний	20.05.2016 г. – 25.05.2016 г.	25.05.2016 г.	выполнено	
Получение отзыва от руководителя	26.05.2016 г. – 01.06.2016 г.	01.06.2016 г.	выполнено	
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	02.06.2016 г.	02.06.2016 г.	выполнено	
Сдача бакалаврской работы на кафедру	13.06.2016 г. – 15.06.2016 г.	15.06.2016 г.	выполнено	
Защита бакалаврской работы	17.06.2016 г.	17.06.2016 г.		

Руководитель бакалаврской работы

\_\_\_\_\_

(подпись)

О.В. Шнайдер

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_

(подпись)

К.О. Бархоткина

(И.О. Фамилия)

## Аннотация

Анализ учет и аудит денежных средств, является одним из основных этапов управления на предприятии. Вопросы учета и анализа денежных потоков, достаточно дискуссионные, что и обуславливает актуальность бакалаврской работы.

Целью выпускной квалификационной работы является изложение на примере конкретной организации бухгалтерского учета движения денежных средств и анализа их использования, освещение теоретических вопросов, относящихся к проблеме, а также изучение законодательного регулирования данного раздела бухгалтерского учета.

Для достижения поставленной цели в бакалаврской работе поставлен следующий ряд задач:

- изучение основных определений, классификационных признаков и нормативно-правового регулирования учета движения денежных средств;
- рассмотрение порядка документального оформления и учета кассовых операций и денежных средств на расчетных и прочих счетах в банке;
- рассмотрение бухгалтерского учета движения наличных и безналичных денежных средств.
- определение порядка составления отчета о движении денежных средств.
- определение особенностей экономического анализа движения денежных средств.
- рассмотрение порядка автоматизации бухгалтерского учета денежных средств в специализированной бухгалтерской программе, используемой в организации — трендового анализа с целью определения тенденций развития данной организации.

Работа состоит из 85 страниц, 28 таблиц, 12 рисунков, 54 источников и трех приложений.

## Содержание

Введение .....	6
1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств .....	9
1.1. Экономическая сущность и значение денежных средств .....	9
1.2. Организация и нормативное регулирование бухгалтерского учета движения денежных средств.....	12
1.3. Источники информации и методы анализа денежных средств организации .....	16
2. Бухгалтерский учет движения денежных средств в ООО МЦ «Визави» .....	19
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО МЦ «Визави».....	19
2.2. Документальное оформление и учет кассовых операций .....	24
2.3. Документальное оформление и учет денежных средств на расчетных счетах в банке .....	35
2.4. Порядок отражения и формирования денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	40
3. Анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави» .....	46
3.1. Анализ движения денежных средств по видам деятельности ООО МЦ «Визави» .....	46
3.2. Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави».....	55
3.3. Автоматизация анализа движения денежных средств.....	60
3.4. Мероприятия по сбалансированности денежных средств предприятия .....	65
Заключение .....	69
Список использованных источников .....	72
Приложения .....	78

## Введение

На сегодняшний день актуальность и значимость денежных средств и денежных эквивалентов в деятельности предприятия не вызывает сомнений.

Не секрет, что сегодня главной проблемой российских предприятий, как и экономики в целом, является дефицит денежных средств для осуществления производственной деятельности. Одной из причин нехватки денежных средств выступает нерациональное их использования. В связи с изложенным, очевидно, что особую актуальность приобретает анализ, учет и аудит денежных потоков предприятия, при этом под денежными потоками понимается — движение денежных средств на счетах предприятия и в кассе в процессе хозяйственной деятельности.

Учет, анализ и аудит денежных средств, является одним из основных этапов управления на предприятии. Вопросы учета и анализа денежных потоков, достаточно часто рассматриваются и находят свое отражение в трудах зарубежных и отечественных авторов.

Значительный вклад в решение данного вопроса внесли Х. Андерсон, Ж. Перар, Д. Стоун, Д.Г. Сигл, Э.С. Хендриксен, М.И. Баканов, С.Б. Барнгольц, Ю.А. Бабаев, И.Т. Балабанов, И.А. Бланк, В.В. Бочаров, Л.Т. Гиляровская, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, А.Ш. Маргулис, Е.А. Мизиковский, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, Е.М. Сорокина, А.Н. Хорин, А.Д. Шеремет и другие.

Несмотря на то, что как отмечалось выше, к данной теме обращалось достаточно много ученых, следует подчеркнуть, что в современной научной литературе комплексных работ, посвященных исследованию учета и анализа денежных потоков, очень мало. Разработка единого комплекса и рекомендаций по осуществлению учета денежных средств и их анализу являются необходимыми, особенно, когда экономика страны находится в кризисных условиях.

Существует ряд вопросов, которые являются проблематичными при бухгалтерском учете денежных средств и требуют глубоко рассмотрения. Основной и самой актуальной проблемой для многих бухгалтеров являются вопросы о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли, открытыми остаются вопросы составления отчета о движении денежных средств. Сфера, в которой также возникают спорные вопросы и допускаются ошибки — это документооборот по учету наличных и безналичных денежных средств.

Целью бакалаврской работы является изложение на примере конкретной организации бухгалтерского учета движения денежных средств и анализа их использования, освещение теоретических вопросов, относящихся к проблеме, а также изучение законодательного регулирования данного раздела бухгалтерского учета.

Для достижения поставленной цели в бакалаврской работе поставлен следующий ряд задач:

- изучить теоретические основы бухгалтерского учёта и анализа денежных средств;
- рассмотреть порядок документального оформления и учета кассовых операций и денежных средств на расчетных и прочих счетах в банке;
- рассмотреть бухгалтерский учет движения наличных и безналичных денежных средств.
- провести анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави».
- определить мероприятия по сбалансированности денежных средств предприятия.

Бакалаврская работа выполнена на примере организации ООО МЦ «Визави», которая расположена в городе Гольягти.

Новизна и практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что даны конкретные рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и экономического анализа денежных средств в ООО

МЦ «Визави». Кроме того, проведенный анализ и разработанные мероприятия по улучшению бухгалтерского учета могут быть использованы в исследуемой организации с целью повышения эффективности ее деятельности.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе рассмотрено понятие денежных средств, дана их классификация, рассмотрено нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств и дана экономическая характеристика организации.

Во второй главе описаны особенности бухгалтерского учета движения денежных средств и их отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МЦ «Визави».

В третьей главе рассмотрены задачи, методы и информационная база анализа движения денежных средств, проведен коэффициентный анализ движения денежных средств и анализ движения денежных средств по видам деятельности ООО МЦ «Визави».



# 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств

## 1.1. Экономическая сущность и значение денежных средств

Предприятия в процессе хозяйственной деятельности устанавливают экономические отношения с поставщиками и покупателями. Отношения между ними, как правило, оформляются договорами. Четкое выполнение договорных обязательств и правильная организация расчетов между предприятиями ведут к своевременному поступлению денежных средств.

Понятие и значимость, состав и структура денежных средств — вопрос, который требует детального изучения и оценки. Денежные средства можно обозначить как источники, аккумулированные в наличной и безналичной формах, деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращаемые в деньги. Денежные средства представляют собой аккумулированные в различных формах, чаще всего на счетах в банках различного рода доходы и поступления, которые находятся в постоянном обороте у различных объектов хозяйствования [20, с. 187].

Денежные средства предприятий по своей природе представляют совокупность денежных средств, которые находятся в кассе, на банковских счетах, представленных расчетным, валютным, специальным или депозитным счетом.

Подобного рода определений достаточно много, но суть денежных средств остается неизменной — это основной ресурс и одно из выгодных вложений.

Денежные эквиваленты — денежные средства, а также высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. К денежным

эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования [40, с. 109].

В современной деятельности предприятия денежные средства могут быть в наличной и безналичной формах. В наличной форме денежные средства представляют собой денежные средства в кассе предприятия. В безналичной форме денежные средства обычно хранятся на расчётных счетах в банках. Но безналичные формы могут быть представлены как в отечественной валюте — то есть в рублях, рублевые эквиваленты безналичных денежных средств хранятся на расчетном счете организации в банке [45, с. 86]. Но предприятие также имеет право открыть и использовать валютный счет, то есть счет, на котором хранятся денежные эквиваленты, выраженные в иностранной валюте.

Гражданский Кодекс РФ предоставляет перечень безналичных форм расчетов, формы избираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых с контрагентами [1].

Безналичные расчеты оформляются денежно-расчетными документами установленной формы:

- платежные поручения;
- расчеты по инкассо;
- аккредитивы;
- чеки [49, с. 214].

В учете денежные средства в иностранных валютах отражаются в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке. В части ведения бухгалтерского учета для контроля за движением денежных средств предназначены специальные счета учета денежных средств. Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов.

Денежные средства — это уникальный вид оборотных средств, который обладает абсолютной ликвидностью, то есть, способен немедленно выступать средством платежа по обязательствам предприятия в любое время [46, с. 77].

Уровнем платежеспособности предприятия может выступать сопоставление уровня денежных средств с текущими обязательствами предприятия, но также необходимо учитывать необходимость приобретения текущих ресурсов. С другой стороны, излишние запасы могут приводить к замедлению оборота и к снижению эффективности использования.

Все денежные потоки можно разделить на три группы:

- денежные потоки от основной или операционной деятельности. Прирост данного потока дают основные виды деятельности: продажа, дивиденды, получаемые от инвестиций. Уменьшается поток за счет производственных расходов, в том числе выплат процентов и налогов;

- денежные потоки от инвестиционной деятельности. В эту группу можно включить денежный поток, который формируется на основании долгосрочных активов. Прирост средств данного потока происходит за счет уменьшения объема инвестиций, списания недвижимости и оборудования, а также при реализации нематериальных и других активов;

- денежные потоки от финансовой деятельности. Данный поток формируют долгосрочные пассивы и собственный капитал. Увеличение долгосрочных заемных средств или реализация акций формирует приток, уменьшение пассивов и распределение дивидендов акционерам формирует отток [31, с. 93].

При рассмотрении вопроса денежных средств, можно выявить основные проблемные аспекты, которые требуют внимания руководства: несоблюдение законодательства в области учета и хранения денежных средств; не рациональное использование денежных средств.

Обобщая все вышесказанное, необходимо отметить, что денежные средства, как источник денежных потоков и как наиболее ликвидный актив,

требует качества учета и детального контроля при осуществлении расчетных операций. Также руководство организации должно контролировать соблюдение норм законодательства РФ в области учета денежных средств, только в данном случае предприятие сможет выгодно и рационально осуществлять свою деятельность.

## 1.2. Организация и нормативное регулирование бухгалтерского учета движения денежных средств

Для учета операций с денежными средствами в кассе организации используется счет 50 «Касса», с денежными средствами на расчетных счетах используется счет 51 «Расчетные счета». Поступление средств учитывается по дебету этих счетов в корреспонденции со счетами учета источников их поступления, а выбытие средств — по кредиту.

Порядок учета средств на валютном счете и других активах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, определяется Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 [11].

Для учета операций с наличной иностранной валютой используются отдельные субсчета счета 50 «Касса», для учета операций с иностранной валютой на валютных счетах используется счет 52 «Валютные счета». Учет наличных и безналичных денежных средств в иностранной валюте ведется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции с валютными средствами и одновременно в соответствующей валюте.

Учет движения средств в аккредитивах, чековых книжках и других платежных документах ведется с использованием счета 55 «Специальные счета в банках». Оплаченные билеты на транспорт, марки, путевки учитываются на счете 50 «Касса», субсчет 50–3 «Денежные документы». Следует обратить внимание, что в российском учете в рамках его развития и

реформирования с учетом меняющихся условий хозяйствования теперь появилось понятие денежных эквивалентов [28, с. 30].

Уже почти 1,5 года действует «новый» порядок ведения кассовых операций. Однако, многие организации до сих пор не перестроились и продолжают работать по инерции, исходя из требований «старого» порядка.

Под «новым» порядком понимается Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210–У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», который был введен в действие с 1 июня 2014 года.

До этого момента все организации работали, руководствуясь нормами «Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 12.10.2011 № 373 — П) [21, с. 56]. Новый порядок не нес в себе кардинальных изменений, как его предшественник, однако он значительно упростил жизнь индивидуальным предпринимателям и субъектам малого предпринимательства. В силу этих «незначительных» изменений многие юридические лица не сочли нужным вносить изменения в свои внутренние документы, регламентирующие, к примеру, расчет лимита остатка наличных денежных средств. Что в свою очередь может повлечь санкции, установленные статьей 15.1 КоАП РФ.

Так как незнание не освобождает от ответственности, не лишним будет напомнить основные документы, регламентирующие учёт денежных средств.

К таковым относятся: Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Кодекс об административных правонарушениях, Федеральный закон от «О бухгалтерском учёте», Федеральный закон «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении наличных денежных расчетов с населением», Указание ЦБ РФ от 07.10.2013 № 3073–У «Об осуществлении наличных расчётов». Таким образом, можно сказать, что нормативный учёт

денежных средств достаточно обеспечен. Связано это, в первую очередь с тем, что они являются крайне важной составляющей любой экономики.

Денежные средства — средства в виде наличных денег, находящиеся в кассе предприятия и у подотчетных лиц, на счетах в банках, выставленных аккредитивах, чековых книжках, на специальных и депозитных счетах. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающих абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия [37, с. 19]. Следует также заметить, что вопрос ведения кассовых операций не находится в статичном состоянии, постоянно подвергаясь обсуждениям, изменениям и дополнениям как стороны законодательных, так и налоговых органов, которые очень пристально следят за соблюдением кассовой дисциплины.

Для более наглядного понимания порядка ведения кассовых операций, наиболее важные моменты представлены в таблице 1.

Таблица 1

Порядок ведения кассовых операций [54, с. 537]

Требования	Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У, действует с 01.06.2014 г.
1	2
Кто обязан устанавливать лимит остатка наличных денег в кассе	Индивидуальные предприниматели (ИП) и субъекты малого предпринимательства могут не устанавливать лимит остатка наличных денег.
Кто должен составлять кассовую книгу	ИП могут не оформлять кассовые документы и не вести кассовую книгу, если они ведут учёт доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определённый вид предпринимательской деятельности
Возможность внесения исправлений в документы	В документы, оформленные на бумажном носителе, за исключением кассовых документов, допускается внесение исправлений
Оформление расходного кассового ордера (РКО)	В РКО может проставляться только подпись получателя наличных денег
Как приходовать в кассу дневную выручку	Возможно применение ККТ, бланков строгой отчётности (БСО), а также товарных чеков и иных аналогичных документов, подтверждающих оплату при применении единого налога на вмененный доход (ЕНВД) или патентной системы налогообложения (ПСН)
Порядок сдачи наличных денег обособленным подразделением	Деньги могут сдаваться в кассу юридического лица или в банк, или в организацию, входящую в систему Банка России

Исходя из данных таблицы 1 можно сделать вывод, что ведение бухгалтерского учёта для индивидуальных предпринимателей и субъектов малого бизнеса значительно упростилось, на чём очень настаивало предпринимательское сообщество. Также законодательством предусмотрена административная ответственность за применение ККТ, не соответствующей установленным требованиям либо используемой с нарушением установленного порядка условий ее регистрации и применения.

В целом для юридических лиц порядок ведения кассовых операций остаётся прежним. Кратко его можно описать следующим образом.

В кассе предприятия хранятся наличные денежные средства для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи командировочных расходов и других небольших платежей. Выдачу и прием денег производит кассир (или иное уполномоченное лицо), с которым должен быть заключен договор о полной материальной ответственности. Рассчитывается лимит остатка наличных денежных средств, который утверждается приказом по предприятию.

По-прежнему продолжают применяться формы первичных учётных документов и учётных регистров: приходный кассовый ордер (ПКО), расходный кассовый ордер (РКО), кассовая книга, книга учёта, расчётно-платёжная ведомость и платёжная ведомость. При поступлении денег в кассу кассир и главный бухгалтер подписывают ПКО и квитанцию к ПКО, на которой ставится печать организации. Квитанция отдаётся вносителю наличных денежных средств с прикреплённым кассовым чеком.

Заработная плата, пособие по временной нетрудоспособности выдаются из кассы по платёжным или расчётно-платёжным ведомостям, подписанным руководителем предприятия и главным бухгалтером. По завершении смены кассир снимает Z-отчёт и записывает данные в журнал кассира-операциониста. Все кассовые операции (по поступлению и выдаче денежных средств) должны быть занесены в кассовую книгу, которая по итогам отчётного периода пронумеровывается, прошнуровывается и

скрепляется печатью организации. Количество листов заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера.

Не следует ни в коем случае забывать, что критерием качества и достоверности учёта денежных средств является соответствие законодательной базе бухгалтерского учёта, налоговому регулированию учётного процесса в Российской Федерации. Соблюдение всех норм и положений действующего законодательства является гарантией бесперебойной работы и сохранению позиций на рынке.

### 1.3. Источники информации и методы анализа денежных средств организации

Анализ денежных потоков нужно проводить для выявления оснований недостатка или избытка денежных средств на предприятии и выявлении источников их поступлений и направлений использования. Анализ дает возможность управлять платежеспособностью и дать ответ на несоответствия в финансовом результате деятельности предприятия и сальдо денежных потоков. Как правило, анализ денежных потоков проводят по трем основным видам деятельности: основной (текущей), инвестиционной, финансовой [40, с. 356].

Для проведения анализа денежных потоков применяют «Отчет о движении денежных средств», представляющий собой форму годовой бухгалтерской отчетности, утвержденная приказом Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности» от 2.07.2010 г. № 66н [12]. В нем отражаются поступления и платежи денежных средств и эквивалентов и их остатки на начало и конец отчетного периода.

В этих целях можно использовать как прямой, так и косвенный метод:

- прямой метод, который определяет валовые денежные поступления и платежи. Исходным элементом данного метода является выручка от продаж;



- косвенный метод, который корректирует чистую прибыль (убыток) на сумму доходов и расходов, не связанную с реальным движением денежных средств [17, с. 136].

Использование прямого метода дает возможность оценить ликвидность предприятия, так как он подробно отражает движение денежных средств на счетах бухгалтерского учета, что дает основание для того чтобы понять, достаточно ли денежных средств у предприятия для оплаты текущих обязательств, и для осуществления инвестиционной деятельности.

Косвенный метод анализа движения денежных потоков позволяет узнать причину несоответствия между прибылью и денежными средствами за отчетный период. В процессе анализа движения денежных средств косвенным методом чистую прибыль корректируют на величину доходов и расходов, не связанных с поступлением и оттоком денежных средств, чтобы не повлиять на величину чистой прибыли [24, с. 218].

Таким образом, чистая прибыль преобразуется в величину изменения денежных средств по операционной деятельности за отчетный период.

Одним из наиболее важных и сложных этапов стратегического управления денежными потоками предприятия является их оптимизация.

В первую очередь необходимо сбалансировать существующие объемы денежных потоков предприятия. Как известно, на финансовое состояние любой организации негативное воздействие способны осуществлять как дефицитный, так и избыточный денежные потоки.

Избыток денежных средств предприятия имеет такие отрицательные последствия, как потеря реальной стоимости денежных средств из-за инфляции, упущенная возможность получения дохода от неиспользуемой части денежных активов в сфере краткосрочного их инвестирования.

Дефицитный денежный поток снижает ликвидность и платежеспособность предприятия, повышает рост просроченной кредиторской задолженности поставщикам сырья и материалов, задолженность по кредитам. В случае задолженности по выплате заработной

платы работникам возможно резкое снижение производительности труда [29, с. 273]. Анализ денежных потоков — это немаловажная составляющая ускорения оборота капитала предприятия. Он позволяет выявить резервы сокращения продолжительности финансового цикла и уменьшения потребности в заемных средствах с помощью рационального использования собственных денежных средств, повышения платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности предприятия, а также минимизации затрат на финансирование своей деятельности.

Управление денежными потоками далеко от совершенства на большинстве предприятий, поэтому необходимо начать совершенствование финансового механизма предприятия именно в сфере управления денежными потоками. Активные формы управления денежными потоками позволяют предприятию получать дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами.

Речь идет, прежде всего, об эффективном использовании временно свободных денежных средств в составе оборотных активов, а также накапливаемых инвестиционных ресурсов при осуществлении финансовых инвестиций, являющихся источником прибыли. Высокий уровень синхронизации поступлений и выплат денежных средств по объему и во времени позволяют снижать реальную потребность предприятия в текущем и страховом остатках денежных средств.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что от эффективности управления денежными потоками зависит эффективность деятельности всего предприятия.

## 2. Бухгалтерский учет движения денежных средств в ООО МЦ «Визави»

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО МЦ «Визави»

Общество с ограниченной ответственностью медицинский центр «Визави» располагается по адресу: Самарская область, город Тольятти, улица Октябрьская, д. 55 а.

Данное учреждение является лечебно-диагностическим и консультативным центром, соответствующий самым современным медицинским стандартам. «Визави» это многопрофильный центр, в котором медицинскую помощь можно получить как взрослым, так и детям города Тольятти и других городов и стран. ООО МЦ «Визави» оказывает консультации, диагностику и лечение большого спектра заболеваний. Данное учреждение оказывает комплексное лечение с применением методов традиционной медицины. В клинике имеются специалисты, такие как терапевт, уролог, эндокринолог, маммолог и многие другие. Так же в центре имеется лечебный зал, физиотерапия, инфракрасная сауна данный список далеко не полный.

Имущество, отраженное в балансе, закреплено за ООО МЦ «Визави». Медицинский центр может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

В клинике работают чуть меньше ста человек сотрудников в список входят: врачи, средний медицинский персонал, младший и вспомогательный

(бухгалтерия, программисты, юристы и так далее). Большое количество сотрудников имеют высшее образование, ученые степени, 7 человек имеют кандидатскую степень. Имеются доктора награжденные медалями.

Подробно систему управления можно рассмотреть ниже на рисунке 1.



Рис. 1 Организационная структура управления ООО МД «Визави»

Структура управления предприятием централизованная, имеющая иерархическую, пирамидальную структуру, построенную по функциональному признаку.

ООО МЦ «Визави» бухгалтерский учет ведет в службе бухгалтерии, которой руководит, согласно должностной инструкции, главный бухгалтер. Структурные единицы бухгалтерии создаются по участкам учетной работы.

Как показал практический опыт, в ООО МЦ «Визави» большой удельный вес в учетной работе занимает учет затрат и расчет себестоимости выполненных работ.

На наш взгляд, организационную работу бухгалтерской службы можно пересмотреть: выделить группу по учету затрат в отдельную единицу бухгалтерии. На основе информации, формируемой данной группой, можно рекомендовать вести управленческий учет.

Основной формой бухгалтерского учета в ООО МЦ «Визави» является автоматизированная форма с применением программ комплекса «1С: Предприятие 8.2», которая строится в соответствии с общими принципами организации учета по этой форме с учетом специфики деятельности организации.

Бухгалтерский учет в ООО МЦ «Визави» ведется на основании учетной политики.

Учетная политика организации утверждается ежегодно для целей бухгалтерского и налогового учета. Организационный аспект учетной политики на 2015 г. содержит следующее:

- операции оформляются первичными документами, предусмотренными в альбомах форм, утвержденных руководителем;
- перечень документов, составленных в момент совершения операций и после завершения операций, формируется организацией самостоятельно, утверждается в приложении к учетной политике;
- рабочий план счетов для бухгалтерского учета формируется на основании типового плана счетов, утверждается в приложении, для налогового - формируется самостоятельно;
- формы отчетности применяются в соответствии с Приказом № 66н от 02.07.2015 г.

Методические аспекты включают:

- Основными средствами признаются активы со сроком полезного использования более 12 месяцев и, в соответствии со стоимостным критерием – 40000 руб.
- По основным средствам и нематериальным активам установлен линейный способ начисления амортизации.

- Сумма транспортно-заготовительных расходов по поступившим материалам аккумулируется на отдельном субсчете к счету 10 «Материалы».
- Выбытие материально-производственных запасов осуществляется по методу средней себестоимости.
- Себестоимость выполненных ремонтно-строительных работ формируется по каждому заказу.
- Общехозяйственные и общепроизводственные расходы распределяются пропорционально заработной плате основных производственных рабочих.
- Расходы, связанные с продажей, распределяются между видами работ, согласно выручке от выполнения ремонтно-строительных работ.

Денежные средства организации находятся в кассе, на расчетном, и специальном счете, открытых в отделе «Сбербанка России».

Рассмотрим основные экономические показатели ООО МД «Визави» за 2013-2015 гг. в таблице 1 на основе анализа бухгалтерской отчетности – бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (приложения 1 и 2).

Таблица 2

Основные экономические показатели ООО МД «Визави» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Наименование	Года			Отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2013	2014	2015	2015 к 2013	2015 к 2014	2015 к 2013	2015 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	29847	28769	34044	4197	5275	114,06	118,34
Чистая прибыль	1315	1005	1782	467	777	135,51	177,31
Денежные средства	2950	6261	7036	4086	775	238,51	112,38
Валюта баланса	15515	14743	18422	2907	3679	118,74	124,95
Дебиторская задолженность	2468	2234	2984	516	750	120,91	133,57
Среднегодовая численность работников	52	55	63	11	8	121,15	114,55

1	2	3	45	5	6	7	8
Среднегодовая стоимость основных средств	9054	5147	7292	-1762	2145	80,54	141,67

Темп роста экономических показателей ООО МД «Визави» за 2013-2015 гг. представлен на рисунке 2.

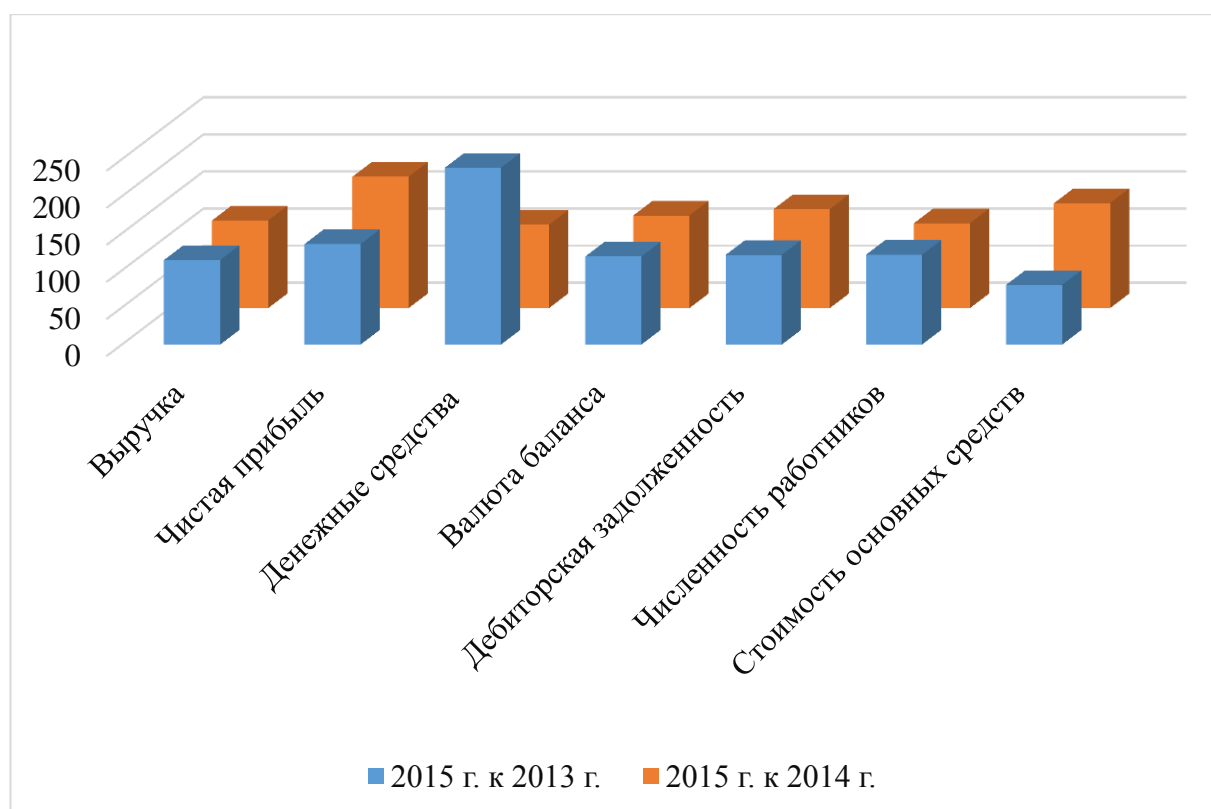


Рис. 2 Темп роста экономических показателей ООО МД «Визави» за 2013-2015 гг., %

В 2015г. по сравнению с 2013г. также наблюдается рост всех показателей. Все показатели отклонения и темпов роста имеют положительное значение. Это благоприятная ситуация для организации, так как наблюдается увеличение показателей по сравнению с посткризисным периодом, следовательно организация развивается.

В 2015г. по сравнению с 2014г. наблюдается рост всех показателей (это следует из показателей отклонения и темпов роста), в общем, это положительная ситуация, так как ООО МЦ «Визави» развивается.

Таким образом, можно сделать вывод, что за анализируемый период в ООО МЦ «Визави» наблюдался рост показателей. Медицинский центр смог увеличить показатели докризисного периода.

## 2.2. Документальное оформление и учет кассовых операций

Кассовые операции — операции по приему, хранению и расходу наличных денег и денежных документов.

В ООО МЦ «Визави» порядок и организация учета кассовых операций ведется в соответствии с указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) "О порядке ведения кассовых операций" [13] и в соответствии с рабочим планом счетов, разработанным на основе типового.

В рабочем плане счетов предусматриваются следующие субсчета по учету наличных денежных средств:

- 50.01— касса организации в рублях;
- 50.03 — денежные документы.

Учет кассовых операций осуществляет бухгалтер-кассир, с которым заключен договор о полной материальной ответственности; в соответствии с договором на кассира возлагается ответственность за сохранение денег и денежных документов. Наличные денежные средства и денежные документы (почтовые марки, авиа- и железнодорожные билеты) хранятся в кассе — в специально оборудованном помещении организации.

Организация должна самостоятельно определить, каким образом она будет обеспечивать сохранность наличных денег и порядок ревизии кассы. Указанные положения должны быть закреплены в локальном нормативном акте. В ООО МЦ «Визави» такие внутренние регламенты отсутствуют, в



связи с этим рекомендуем их разработать. Это будет способствовать организационному обеспечению деятельности бухгалтерии.

Однако, для обеспечения надежной сохранности наличных денежных средств и ценностей помещение кассы ООО МЦ «Визави» отвечает следующим требованиям: изолированно от других служебных и подсобных помещений; расположено на втором этаже здания офиса; закрывается на две двери: внешнюю, открывающуюся наружу, и внутреннюю, изготовленную в виде стальной решетки, открывающуюся в сторону внутреннего расположения кассы; оборудовано специальным окошком для выдачи денег; имеет сейф для хранения денег и ценностей; находится под охранной сигнализацией и имеет пожарные датчики.

Каждая операция по движению денежных средств отражается в определенном документе. Следует отметить, что организация движения документов в ООО МЦ «Визави» не закреплена во внутренних регламентах бухгалтерии. В связи с этим рекомендуется внедрить график документооборота по учету наличных денежных средств.

Несмотря на то, что в законодательстве не закреплено положение о необходимости ведения журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов, считаем, что его необходимо включить в состав элементов графика документооборота. Это связано с осуществлением текущего контроля и сохранностью документов в печатном виде, если возникнет ситуация утери электронного варианта документов.

Схема документооборота по учёту кассовых операций в ООО МЦ «Визави» представлена на рисунке 3.

До даты вступления в силу Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ [3] ООО МЦ «Визави» использовало унифицированные формы документов по учету движения денежных средств, утвержденные Госкомстатом РФ.



Рис. 3 Схема документооборота по учёту кассовых операций в ООО  
МЦ «Визави»

В настоящее время организация продолжает использовать прежние формы по учету денежных средств, что не противоречит Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402 от 06.12.2011 г. [3] в части применения нормативных документов, однако по некоторым операциям рекомендуется разработать формы, отвечающие специфике деятельности ООО МЦ «Визави» и не противоречащие требованиям порядка ведения кассовых операций, утвержденному ЦБ РФ. В частности, организация оставляет за собой свободу разработки и применения форм первичных документов по учету наличных средств, кроме приходного и расходного кассовых ордеров и кассовой книги.

Таким образом для улучшения аналитичности учета поступления и расхода денежных документов нами адаптированы документы «Приходный ордер» и «Расходный ордер», предлагаемые программой «1 С: Предприятие 8.2». В форматы документов рекомендуется добавить строки «Основание» и «Ответственный исполнитель». Строка «Основание» показывает наименование, номер, дату документа, на основании которого принимается к учету денежный документ. Строка «Ответственный исполнитель» позволяет контролировать регистрацию и движение документа, исключая поступление и выдачу денежного документа иным лицом, нежели бухгалтером и кассиром.

Для отражения фактов хозяйственной жизни по поступлению наличных денежных средств бухгалтер выписывает (оформляет на компьютере) 1 экземпляр приходного кассового ордера. Отрывная часть (квитанция) и приходный кассовый ордер заверяется печатью, квитанция выдается лицу, внесшему деньги в кассу. Выписанный приходный кассовый ордер подшивается к отчету кассира (отрывной лист кассовой книги) и передается в бухгалтерию.

Рассмотрим на практических примерах учет поступления наличных денежных средств в ООО МЦ «Визави».

Пример 1. По договору № 53 от 15.01.2015 г. поступила оплата от ЗАО «Медтехника» за выполненные работы по профессиональному осмотру работников на сумму 44500 руб. (таблица 3).

Пример 2. На основании авансового отчета № 56 от 06.02.2015 г., в кассу организации возвращена неиспользованная сумма от подотчетного лица Мельникова М.Л. в размере 1700 руб. (таблица 4).

Таблица 3

Бухгалтерские записи по учету поступления наличных денежных средств от покупателей

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Приходный кассовый ордер № 16	Поступила выручка по договору № 53	44500	50.01	62.01

Таблица 4

Бухгалтерские записи по учету поступления наличных денежных средств от подотчетных лиц

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Приходный кассовый ордер № 21	Возврат неиспользованной подотчетной суммы	1700	50.01	71.01

Пример 3. Работником организации Смирновым Н.М. была погашена сумма недостачи блока № 1012 в размере 7800 руб. (таблица 5).

Таблица 5

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

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Приходный кассовый ордер № 33	Погашена сумма недостачи Смирновым Н.М.	7800	50.01	73.02

Пример 4. С расчетного счета, открытого в отделе ПАО «Сбербанк России», получены наличные в размере 30000 руб. на хозяйственные нужды (таблица 6).

Таблица 6

Бухгалтерские записи по учету поступления наличных денежных средств с расчетного счета

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Приходный кассовый ордер № 35	Получение наличных из банка	30000	50.01	51

Операции по выдаче денежных средств из кассы оформляются расходным кассовым ордером. Расходный кассовый ордер может быть составлен на одну операцию или на группу однотипных операций (например, на выплату зарплаты оформляется платежная ведомость и на общую сумму по ведомости выписывается один расходный кассовый ордер). Выписанный расходный ордер подшивается к отчету кассира.

Выдача наличных денег из кассы ООО МЦ «Визави» происходит в следующих случаях:

- оплата поставщику за выполненные работы и др.;
- выдача аванса подотчетному лицу на различные цели;

- выплата заработной платы по платежным ведомостям, выплата депонированной заработной платы;
- взнос наличными в банк;
- прочий расход (расчеты с различными дебиторами и другое).

При выдаче денег отдельному лицу кассир требует предъявления паспорта или удостоверения личности, записывает в расходный кассовый ордер наименование и номер документа, кем и когда он выдан и получает расписку получателя. Деньги из кассы выдаются только лицу, указанному в расходном кассовом ордере. Если деньги получают по доверенности, то в ордере бухгалтер указывает по порядку ФИО получателя и ФИО лица, которому доверено получение денег. Оформленная доверенность прикладывается к расходному ордере или к платежной ведомости. В платежной ведомости против каждой не выданной суммы кассир от руки вписывает слово: «Депонировано» и не выданные суммы, заносит в реестр депонированных сумм, а в установленном месте на титульной стороне ведомости делает отметку о суммах, выплаченных и депонированных.

Рассмотрим на практических примерах учет выдачи наличных денежных средств из кассы ООО МЦ «Визави».

Пример 5. Произведена оплата ООО СКФ «Экобест» по договору № 7 от 24.01.2015 г. в сумме 5400 руб. за материалы (таблица 7).

Таблица 7

Бухгалтерские записи по учету расхода наличных денежных средств  
при расчетах с поставщиками

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Расходный кассовый ордер № 19	Оплата поставщику по договору № 7	5400	60.01	50.01

Пример 6. 10.02.15 г. Работнику организации Панину Ю.А. выдано в подотчет на канцелярские, почтовые, прочие расходы в сумме 3100 руб. (таблица 8).

Таблица 8

Бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами  
наличными денежными средствами

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Расходный кассовый ордер № 20	Выдача в подотчет на хозяйственные нужды	3100	71.01	50.01

Пример 7. 21.02.15 г. было осуществлено инкассирование выручки. Денежные средства в сумме 50000 руб. выданы инкассаторам. На расчетный счет организации денежные средства поступили на следующий день (таблица 9).

Таблица 9

Бухгалтерские записи по учету инкассирования наличных денежных  
средств

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	РКО № 31, квитанция к сумке № 0025	Сданы инкассаторам наличные денежные средства	50000	57	50.01
2	Выписка банка № 20, накладная к сумке № 0025	Зачислены на расчетный счет инкассированные денежные средства	50000	51	57

Пример 8. На основании платежной ведомости № 2 выплачена депонированная заработная плата Попову С.А. в размере 25000 руб. (таблица 10).

Таблица 10

Бухгалтерские записи по учету выплаты депонированной заработной  
платы

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Расходный кассовый ордер № 39	Выплата депонированной заработной платы работнику	25000	76.04	50.01

Движение наличных денег учитывается в кассовой книге. ООО МЦ «Визави» имеет одну кассовую книгу, которую ведет кассир. Каждый лист кассовой книги состоит из двух одинаковых частей, одна из которых заполняется как первый экземпляр, а другая — копия — как второй. В ООО МЦ «Визави» кассовая книга ведется автоматизировано в бухгалтерской программе, распечатывается по итогам месяца, а в конце года брошюруется, опечатывается и заверяется необходимыми подписями. Такая техника ведения кассовой книги противоречит порядку ведения кассовых операций и нарушает кассовую дисциплину. Рекомендуем распечатывать листы кассовой книги ежедневно в соответствии с Указанием Банка России N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций».

На субсчете 50.03 «Денежные документы» организация учитывает находящиеся в кассе организации почтовые марки, оплаченные авиа- и железнодорожные билеты.

ООО МЦ «Визави» в составе денежных документов учитывает бланки трудовых книжек, что не соответствует Инструкции к применению Плана счетов бухгалтерского учета. Рекомендуем трудовые книжки вывести из состава денежных документов, поскольку они являются бланками строгой отчетности, и вести их учет на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности», а их стоимость учитывать в общехозяйственных расходах.

В соответствии с этим корреспонденция по учету приобретения и использования трудовых книжек будет выглядеть следующим образом (таблица 11).

Таблица 11

Рекомендуемые бухгалтерские записи по учету приобретения и использования бланков строгой отчетности

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	2	3	4	5	6
1	Накладная	Отражены затраты по приобретению бланков трудовых книжек	10000	26	60

1	2	3	4	5	6
2	Счет-фактура	Отражена сумма НДС по изготовленным типографией бланков трудовых книжек (по приобретенным бланкам)	1800	19	60
3	Книга учета бланков строгой отчетности	Бланки строгой отчетности приняты на забалансовый учет	10000	006	
4	Выписка банка (платежное поручение)	Произведена оплата поставщику на приобретение бланков трудовых книжек	11800	60	51
5	Счет-фактура	Принята к вычету сумма НДС по приобретению бланков трудовых книжек	1 800	68	19
6	Акт на списание	Отражено списание использованных трудовых книжек	10 000		006

Таким образом, учет бланков строгой отчетности необходимо вести на счете 006 «Бланки строгой отчетности» по местам хранения и видам в оценке по фактическим затратам на их приобретение.

Приобретение бланков строгой отчетности может быть организовано и с использованием счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», если в учетной политике организации определен порядок учета поступления материально-производственных запасов с использованием счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Одновременно бланки строгой отчетности принимаются на забалансовый учет.

Рекомендуем следующие мероприятия по учету бланков строгой отчетности:

1. Утвердить перечень бланков строгой отчетности.
2. Назначить лиц, ответственных за хранение и их использование.
3. Организовать учет движения бланков строгой отчетности в специальном журнале.



4. Списание бланков строгой отчетности производить по акту на списание.

Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение. Приобретение денежных документов в ООО МЦ «Визави» осуществляет за наличный и безналичный расчет.

Оприходованные в кассе денежные документы (путем оформления приходного кассового ордера) выдаются подотчетным лицам для использования (выбытие оформляется расходным кассовым ордером).

В кассовой книге движение денежных документов отражается обособленно. Ежемесячно кассир сдает отчет о движении денежных документов.

Пример 9. 30.03.16 г. приобретен электронный авиабилет «Тольятти-Москва-Тольятти» в сумме фактических затрат 23650 руб. Билет выдан подотчетному лицу Короткевич К.Г., направленному в командировку (таблица 12).

Таблица 12

Бухгалтерские записи по учету движения денежных документов

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	2	3	4	5	6
1	Приходный кассовый ордер № 57	Приобретен авиабилет	23650	50.03	76
2	Выписка из расчетного счета № 36 (платежное поручение № 65)	Оплачен авиабилет	23650	76	51
3	Расходный кассовый ордер № 65	Авиабилет выдан подотчетному лицу	23650	71	50.03

В 2015 г. руководство ООО МЦ «Визави» установило лимит на остаток денежных средств в кассе 30577,50. До 2013 г. лимит устанавливался обслуживающем банком по согласованию с руководством ООО МЦ «Визави».

В организации нет разработанной формы документа «Лимит остатка наличных денег в кассе», расчет ведется в электронных таблицах «Excel», а

приказ руководителя включает только распоряжение об установке лимита, его расчет не прилагается. Отсутствие документально закреплённого расчета лимита остатка наличных средств нарушает кассовую дисциплину и, в соответствии со статьей 15.1 КоАП, влечет наложение штрафа. Рекомендуется документально оформлять расчет и утверждать лимит остатка денежных средств в кассе.

Если наличные денежные средства в кассе превышают установленный лимит, то организация сдает наличные в банк для пополнения средств на расчетном счете. В ООО МЦ «Визави» заключен договор с Российским объединением инкассации (РОСИНКАС) ЦБ РФ. Договор на оказание инкассаторских услуг оформлен на 3 года. По истечению срока существует возможность продлить его. Таким образом, РОСИНКАС в определенные дни (каждые 3 дня) и в определенное время (в 16-30) проводит инкассацию организации и сдает денежные средства в банк для зачисления на расчетный счет. Стороны для этого назначают ответственных лиц.

Для учета инкассирования выручки в ООО МЦ «Визави» открыт счет 57 «Переводы в пути». Счет 57 «Переводы в пути» служит для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути.

Для зачисления денежных средств на счет 57 подтверждением является квитанция препроводительной ведомости к сумке.

Подтверждением о зачислении наличных денежных средств на расчетный счет служит выписка банка с приложенной копией препроводительной ведомости к сумке, которая поступает в организацию в день зачисления средств на расчетный счет. Практический пример в ООО МЦ «Визави» рассмотрен ранее (пример 8).

Согласно Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций» обеспечение сохранности наличных денежных средств определяется руководителем организации. Все документы, связанные с приходом и расходом денежных

средств хранятся в архиве ООО МЦ «Визави» 5 лет, при этом один отчетный год документы находятся в архиве бухгалтерии, затем сдаются в архив организации.

В ООО МЦ «Визави» бухгалтерский учет ведется автоматизировано с помощью использования компьютерной программы «1С: Предприятие» версии 8.2. В ООО МЦ «Визави» находится пять компьютерных мест в бухгалтерии. Операционная система «Windows 7», частота процессора составляет 1 Ггерц, ОЗУ 2 Гбайта. Реализован механизм обмена информацией с программами типа «Банк-Клиент».

Таким образом, по всем первичным документам составляются анализ счета (50.01 — приложение 14, 50.03 — приложение 15, 57 — приложение 16), оборотно-сальдовая ведомость (50.01 — приложение 17), которые обобщают данные аналитического учета и способствуют формированию отчетной информации.

### 2.3. Документальное оформление и учет денежных средств на расчетных счетах в банке

В ООО МЦ «Визави» открыт расчетный счет в отделе «Сбербанка России». Расчетный счет открыт после государственной регистрации юридического лица в 1996 г. В 2015 г. был открыт специальный счет, на котором размещается депозит, сроком на 3 года.

Операции по расчетному счету в бухгалтерском учете отражаются на основании выписок банка, оформленных за каждый день, в котором имели место операции по счету клиента. Выписки обрабатываются по мере поступления в бухгалтерию организации в хронологическом порядке. Они являются основанием для бухгалтерских записей.

В ООО МЦ «Визави» безналичные расчеты осуществляются с помощью программы «Клиент-Банк», для этого в организации имеются электронно-цифровые подписи руководителя и главного бухгалтера.

Доступные функции системы «Клиент-Банк» включают в себя создание и отправку текстового сообщения в банк, платежного поручения, заявления на перевод иностранной валюты, отправка документов, прием выписок по счетам из банка, прием сообщений банка, экспорт и импорт документов из внешних приложений и программ, печать любого документа из системы и другое.

С помощью данной программы можно загружать платежные документы из программы «1С» в «Клиент-Банк», выгружать приложения к выписке из «Клиент-Банк» в «1С». Все данные операции защищаются на всех этапах работы, а именно: защита входа в систему, многоступенчатая шифрация передаваемых документов, защита канала обмена информации, использование механизма электронной подписи. «Клиент-Банк» имеет возможность работы, используя любое доступное соединение через Интернет.

В организации ООО МЦ «Визави» не разработан график документооборота по движению документов по расчетному и специальному счету, поэтому нами рекомендуется к разработке данный график.

Схема документооборота по учету операций на расчетном счете в банке в ООО МЦ «Визави» представлена на рисунке 4.

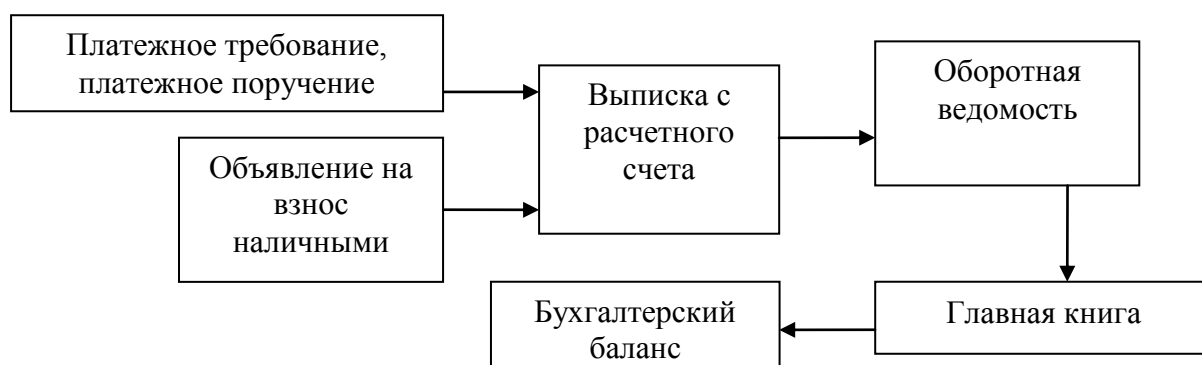


Рис. 4 Схема документооборота по учету операций на расчетном счете в банке в ООО МЦ «Визави»

В основном безналичные расчеты в ООО МЦ «Визави» осуществляются с помощью платежных поручений. В соответствии с Инструкцией по использованию типового плана счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о наличии и движении денежных средств на расчетном счете предприятия, открытом в кредитной организации, предназначен счет 51. Рассмотрим на конкретных примерах движение денежных средств на расчетном счете в ООО МЦ «Визави».

Пример 10. 22.02.2015 г. на расчетный счет организации поступила оплата от ООО «Верона» в размере 37000 руб. за покупку медикаментов (таблица 13).

Таблица 13

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

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Выписка банка № 21	Оплата от покупателя	37000	51	62.01

Пример 11. 31.07.2015 г. зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит в размере 170000 руб., предоставленный отделом «Сбербанка России» (таблица 14).

Таблица 14

Бухгалтерские записи по учету зачисления банковского кредита на расчетный счет

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Выписка банка № 102	Получение краткосрочного кредита	170000	51	66.01

Пример 12. 13.08.2015 г. погашена задолженность перед бюджетом в размере 36800 руб. по транспортному налогу (таблица 15).

Таблица 15

Бухгалтерские записи по учету списания денежных средств с  
расчетного счета при расчетах с бюджетом

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Выписка банка № 97	Погашение задолженности перед бюджетом	36800	68.07	51

Пример 13. 03.02.2015 г. с расчетного счета произведена оплата ООО СКФ «Экобест» за медицинское оборудование в размере 130000 руб. (таблица 16).

Таблица 16

Бухгалтерские записи по учету расхода денежных средств с расчетного  
счета при расчетах с поставщиками

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Выписка банка № 17	Оплата поставщику	130000	60.01	51

Пример 14. С расчетного счета 30.09.2015 г. уплачены проценты за пользование краткосрочным кредитом в размере 7300 руб. (таблица 17).

Таблица 17

Бухгалтерские записи при перечислении процентов по краткосрочному  
кредиту

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Выписка банка № 147	Уплата процентов по краткосрочному кредиту	7300	66.02	51

Организации, помимо хранения денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах, могут хранить их на других счетах в банках, которые используются для целевого назначения. Для учета этих денежных

средств в плане счетов бухгалтерского учета предусмотрен синтетический счет 55 «Специальные счета в банках».

К счету 55 «Специальные счета в банках» открываются субсчета:

- 55.01 «Аккредитивы»;
- 55.02 «Чековые книжки»;
- 55.03 «Депозитные счета» и другие.

У организации ООО МЦ «Визави» на счете 55 открыт только один субсчет, а именно 55.03 «Депозит».

Аналитические счета по субсчету 55.03 «Депозитные счета» открываются отдельно на каждый депозитный вклад.

Пример 15. 15.07.2015 г. списаны денежные средства с расчетного счета для открытия депозита в отделе «Сбербанка России» сроком на 3 года в сумме 270000 руб. под 5,5 % годовых (таблица 18).

Таблица 18

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

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Выписка банка № 83	Зачисление на депозит	270000	55.03	51.01

Ежемесячно на сумму депозитного вклада банк начисляет проценты. В бухгалтерском учете ООО МЦ «Визави» этот факт хозяйственной жизни отражается следующим образом (таблица 19).

Таблица 19

Бухгалтерские записи по учету начисления процентов при размещении депозита

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Расчет бухгалтерии. Выписка банка № 12	Начислены проценты за размещение депозита	1147	55.03	91.01

Срок погашения депозита еще не наступил (июль 2016 г.). Однако в бухгалтерском учете ООО МЦ «Визави» бухгалтер отразит возврат суммы депозита на расчетный счет с учетом начисленных процентов (таблица 20).

Таблица 20

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

№ п/п	Документ	Краткое содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
				Д	К
1	Выписка банка	Перечисление депозита на расчетный счет	314 550	51	55.03

Таким образом, на основании первичной информации о безналичном движении денежных средств составляются анализ счета (51 — приложение 22), оборотно-сальдовая ведомость (51 — приложение 23).

#### 2.4. Порядок отражения и формирования денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности

При формировании годовой бухгалтерской отчетности в составе отчета о движении денежных средств и (или) пояснений к нему необходимо будет раскрыть информацию о сумме денежных потоков, связанных с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов производства, отдельно от денежных потоков, связанных с расширением масштаба этой деятельности. Это означает, что появится необходимость во введении дополнительных аналитических признаков в учете для идентификации денежных потоков, связанных с текущей деятельностью организации, и денежных потоков, связанных с расширением производства.

Таким образом, информация о движении денежных средств для предоставления ее в финансовой отчетности компании раскрывается по правилам в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных



средств» [12]. В ООО МЦ «Визави» в отчете о движении денежных средств представлена на 01.01.2016 г. следующая информация:

1. Раздел «Денежные потоки от текущих операций» состоит из трех основных строк:

1. Строка 4110 «Поступления — всего» отражает сумму строк 4111-4119 (31285 тыс. руб.): строка 4111 «От продажи продукции, товаров, работ и услуг» — отражается полученная выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг), а также суммы авансов от покупателей за вычетом НДС. Для заполнения указанной строки в общем случае складываются обороты по дебету счетов 50 и 51 (52) в корреспонденции со счетами 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и/или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (26523 тыс. руб.) за исключением суммы начисленного НДС по проданной продукции (работ, услуг).

2. Строка 4112 «От арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей отражаются суммы гонораров, арендных, лицензионных, комиссионных и прочих подобных платежей также без НДС» — для этого складываются обороты по дебету счетов 50 (51, 52) в корреспонденции с соответствующим субсчетом счета 76. Полученную от арендаторов плату за пользование имуществом, возможно, отразить в отчете по-разному. Это зависит от того, является ли сдача имущества в аренду обычным видом деятельности фирмы. Если является, то полученная арендная плата отражается по строке 4111, если нет, то по строке 4112. В ООО МЦ «Визави» это прочий вид деятельности, поэтому отражается в строке 4112 (4699 тыс. руб.);

– строка 4119 «Прочие поступления» — прочие поступления, не вошедшие в предыдущие строку (например, показывается «свернутая» сумма НДС) (63 тыс. руб.).

3. Строка 4120 «Платежи — всего» отражает сумму строк 4121-4129 (30546 тыс. руб.):

– строка 4121 «Поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» — отражают оплаченные организацией товары (работы, услуги). Для этого необходимо взять обороты по кредиту счетов учета денежных средств (50, 51, 52) в корреспонденции со счетами 60 и (или) 76 (по дебету) (16999 тыс. руб.) за исключением суммы НДС по приобретенным ценностям.

– строка 4122 «Оплатой труда работников» — включаются суммы заработной платы, выплаченные работникам фирмы. Для этого берутся данные по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции с кредитом счетов 50 и (или) 51 (8020 тыс. руб.);

– строка 4123 «Процентов по долговым обязательствам» — обороты по дебету счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») и кредиту счетов учета денежных средств, если в отчетном (прошлом) году организация выплачивала проценты по долговым обязательствам;

– строка 4125 «Взносы в государственные внебюджетные фонды» и строка 4126 «Иные налоги и сборы» — уплата налогов и отчислений на социальные нужды (Дебет 68, 69 Кредит 51) (соответственно 2353 тыс. руб. и 2497 тыс. руб.);

– строка 4129 «Прочие платежи» — все остальные платежи (677 тыс. руб.).

3. Сальдо денежных потоков от текущих операций — разность между поступлениями (строка 4110) и платежами (строка 4120) (739 тыс. руб.).

Раздел «Денежные потоки от инвестиционных операций» состоит из трех основных строк:

1. строка 4210 «Поступления — всего» — сумма строк 4211-4219 (36 тыс. руб.):

– строка 4211 «От продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)» — приводятся суммы, которые организация получила от продажи основных средств, нематериальных активов, объектов

незавершенного капитального строительства и оборудования к установке (без учета НДС). Для этого обычно берутся данные по дебету счетов 50, 51 в корреспонденции со счетами 62 и (или) 76 (36 тыс. руб.);

2. Строка 4220 «Платежи – всего» — сумма строк 4221-4229:

– строка 4221 «В связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов» — отражаются суммы, перечисленные в отчетном году при приобретении основных средств (недвижимости, производственного оборудования и т.д.), нематериальных активов (прав на патенты, изобретения и т.д.), объектов незавершенного капитального строительства. Данные для этой строки берутся из кредитовых оборотов по счетам 50 (51, 52) за вычетом уплаченного НДС в корреспонденции счета 60 и (или) 76 в части приобретения основных средств, нематериальных активов и тому подобное. Кроме того, возможно, что, например, основное средство было приобретено подотчетным лицом, в этом случае дебетуется счет 71.

3. Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций — разность между поступлениями (строка 4210) и платежами (строка 4220) (36 тыс. руб.). Раздел «Денежные потоки от финансовых операций» является незаполненным, потому что ООО МЦ «Визави» за анализируемый период не занималась деятельностью, связанной с финансовыми операциями.

Для того, чтобы сформировать отчет о движении денежных средств в программе «1С: Предприятие 8.2» необходимо выбрать пункт «Регламентированные отчеты» во вкладке «Отчеты». В открывшемся окне выбрать «Отчет о движении денежных средств» в разделе «Бухгалтерская отчетность». В открывшемся окне указать необходимый период для отчета и нажать «Ок». Программа автоматически сформирует отчет на основе данных периода и представит его в унифицированной печатной форме. При этом можно указать единицы измерения, точность измерения, дату выписки и вид отчетности.

С помощью контекстного меню отчетность можно заполнить, очистить,

выгрузить на электронный носитель, настроить, расшифровать, обновить, распечатать и найти по отчетности необходимую информацию.

Таким образом, во второй главе работы было рассмотрено документальное оформление и учет кассовых операций, учет денежных средств на расчетных и прочих счетах в банке на различных примерах, автоматизация этих процессов, указана формируемая входная и выходная информация, базы данных, а также порядок отражения и формирования денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В результате исследования бухгалтерского учета денежных средств в ООО МЦ «Визави» выявлены недостатки и даны следующие рекомендации:

1. В ООО МЦ «Визави» отсутствует локальный документ, регламентирующий порядок ревизии кассы. В связи с этим рекомендуется разработка внутреннего регламента, что будет способствовать организационному обеспечению деятельности бухгалтерии.

2. Организация движения денежных документов в ООО МЦ «Визави» не закреплена во внутренних документах бухгалтерии. В связи с этим нами рекомендуется разработать график документооборота по учету наличных и безналичных денежных средств, что положительно отразится на оптимизации движения документов.

3. Для улучшения аналитичности учета поступления и расхода денежных документов рекомендуется адаптировать формы документов «Приходный ордер» и «Расходный ордер»: в форматы документов добавить строки «Основание» и «Ответственный исполнитель». Строка «Основание» показывает наименование, номер, дату документа, на основании которого принимается к учету денежный документ. Строка «Ответственный исполнитель» позволяет контролировать регистрацию и движение документа, исключаящее поступление и выдачу денежного документа иным лицом, нежели бухгалтером и кассиром.

4. Определено, что ООО МЦ «Визави» в составе денежных документов учитывает бланки трудовых книжек, что не соответствует Инструкции к

применению Плана счетов бухгалтерского учета. Рекомендуем трудовые книжки вывести из состава денежных документов, поскольку они являются бланками строгой отчетности, и рекомендуется вести их учет на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности», а их стоимость учитывать в общехозяйственных расходах. В связи с этим мероприятиями по учету бланков строгой отчетности могут быть: утверждение перечня БСО, определение списка лиц, ответственных за хранение и использование, организация учета движения БСО, документальное оформление.

5. В организации нет разработанной формы документа «Лимит остатка наличных денег в кассе», расчет ведется в электронных таблицах «Excel», а приказ руководителя включает только распоряжение об установке лимита, его расчет не прилагается. Отсутствие документально закрепленного расчета лимита остатка наличных средств нарушает кассовую дисциплину и, в соответствии со статьей 15.1 КоАП, влечет наложение штрафа. В связи с этим нами рекомендуется разработать документ, в котором отражается расчет и утверждение лимита остатка денежных средств в кассе.

### 3. Анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави»

#### 3.1. Анализ движения денежных средств по видам деятельности ООО МЦ «Визави»

Анализ денежных потоков коммерческой организации, позволяет исследовать финансовую динамику, является одной из важнейших составляющих анализа ее финансового состояния и основан в значительной степени на данных бухгалтерской формы отчетности «Отчет о движении денежных средств» [21, с. 56].

Анализ денежных потоков по данным «Отчета о движении денежных средств» (Приложение 3) ведется прямым методом согласно принципу дедукции и включает в себя анализ (вертикальный, горизонтальный, факторный) результативного чистого денежного потока (чистого увеличения (уменьшения) денежных средств и их эквивалентов), а также чистых денежных потоков (чистых денежных средств) от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Горизонтальный анализ движения денежных потоков от текущих операций за 2013-2015 г. ООО МЦ «Визави» представлен в таблице 21.

Таблица 21

Горизонтальный анализ денежных потоков от текущих операций за 2013-2015 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсол. отлон. 2015 к 2014	Абсол. отлон. 2015 к 2013
1	2	3	4	5	6
Поступления – всего, в том числе:	28179	31219	31285	+66	+3106
От продажи продукции, товаров, работ и услуг	21570	25618	26523	+905	+4953

## Окончание таблицы 21

1	2	3	4	5	6
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	6 090	5170	4699	(471)	(1391)
прочие поступления	519	431	63	(368)	(456)
Платежи – всего, в том числе:	22821	29111	30546	+1435	+7725
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	13125	16788	16999	+211	+3784
в связи с оплатой труда работников	6849	7317	8020	+703	+1171
процентов по долговым обязательствам	826	1621	2353	+732	+1 527
налога на прибыль организаций	1609	2602	2497	+105	+888
прочие платежи	412	782	677	(105)	(256)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	5358	2108	739	(1369)	(4619)

Динамика денежных потоков от текущих операций ООО МЦ «Визави» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 5.

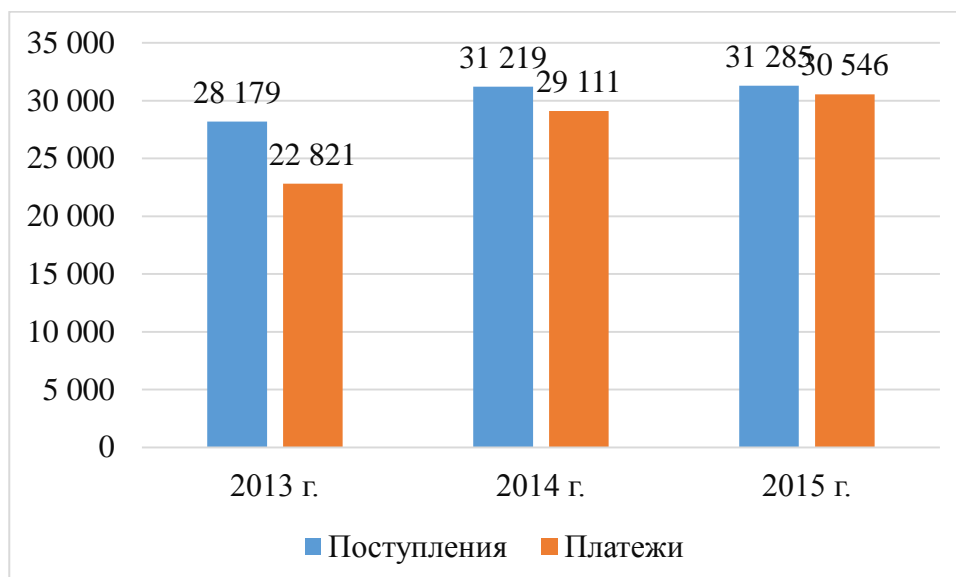


Рис. 5 Динамика денежных потоков от текущих операций ООО МЦ «Визави» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

За анализируемый период произошли изменения показателей денежных средств от текущих операций.

На 01.01.2015 г. относительно 01.01.2014 г. наблюдалась следующая динамика. В разделе «Поступления» абсолютное отклонение 2015 г. к 2014 г. составило 66 тыс. рублей. Это обусловлено тем, что за анализируемый период поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг составили 905 тыс. рублей; поступления от арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей составили - 471 тыс. рублей (то есть в отчетном году они были ниже, чем за аналогичный период прошлого года); поступления прочих платежей составили -368 тыс. рублей (то есть в отчетном году они были ниже, чем за аналогичный период прошлого года). Таким образом, в отчетном году по сравнению с предыдущим наблюдается положительная динамика: за счет уменьшения одних показателей и увеличения других, общая сумма поступлений увеличилась. Это хорошая ситуация для клиники.

В разделе «Платежи» абсолютное отклонение 2015 г. к 2014 г. составило 1435 тыс. рублей. Это обусловлено тем, что за анализируемый период платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги составили 211 тыс. рублей; платежи в связи с оплатой труда работников составили 703 тыс. рублей; платежи взносов в государственные внебюджетные фонды составили 732 тыс. рублей; платежи иных налогов и сборов составили 105 тыс. рублей; прочие платежи составили -105 тыс. рублей (то есть в отчетном году они были ниже, чем за аналогичный период прошлого года). Таким образом, в отчетном году по сравнению с предыдущим наблюдается положительная динамика: за счет уменьшения одних показателей и увеличения других, общая сумма платежей увеличилась. Такая ситуация указывает на то, что предприятие растет и расширяется.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что чистые денежные потоки от текущей деятельности в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизились на 1369 тыс. руб.



На 01.01.2014 г. относительно 01.01.2013 г. наблюдалась следующая динамика. В разделе «Поступления» абсолютное отклонение 2015 г. к 2013 г. составило 3106 тыс. рублей. Это обусловлено тем, что за анализируемый период поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг составили 4953 тыс. рублей; поступления от арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей составили - 1391 тыс. рублей (то есть в отчетном году они были ниже, чем за аналогичный период прошлого года); поступления прочих платежей составили -456 тыс. рублей (то есть в отчетном году они были ниже, чем за аналогичный период прошлого года). Таким образом, в отчетном году по сравнению с предыдущим наблюдается положительная динамика: за счет уменьшения одних показателей и увеличения других, общая сумма поступлений увеличилась.

В разделе «Платежи» абсолютное отклонение 2015 г. к 2013 г. составило 7725 тыс. рублей. Это обусловлено тем, что за анализируемый период платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги составили 3784 тыс. рублей; платежи в связи с оплатой труда работников составили 1171 тыс. рублей; платежи взносов в государственные внебюджетные фонды составили 1527 тыс. рублей; платежи иных налогов и сборов составили 888 тыс. рублей; прочие платежи составили 256 тыс. рублей. Таким образом, в отчетном году по сравнению с базисным наблюдается положительная динамика.

Можно сделать вывод о том, что сальдо денежных потоков от текущей деятельности в 2015 г. по сравнению с 2013 г. снизилось на 4619 тыс. руб. Горизонтальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2013-2015 гг. ООО МЦ «Визави» представлен в таблице 22.

Динамика денежных потоков от инвестиционных операций ООО МЦ «Визави» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 6.

Горизонтальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2013-2015 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсол. отлон. 2015 к 2014	Абсол. отлон. 2015 к 2013
1	2	3	4	5	6
Поступления – всего, в том числе	-	1405	36	(1369)	+36
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложения)	-	1 405	36	(1369)	+36
Платежи – всего, в том числе	-	202	-	(202)	-
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-	202	-	(202)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	-	1203	36	(1167)	+36

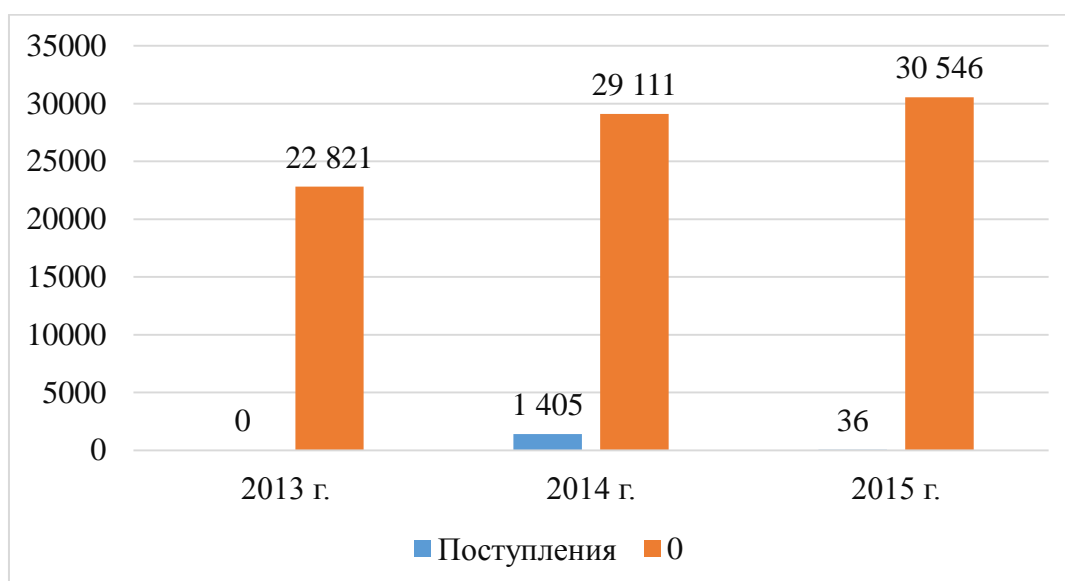


Рис. 6 Динамика денежных потоков от инвестиционных операций ООО МЦ «Визави» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

За анализируемый период произошли изменения показателей денежных средств от инвестиционных операций.

На 01.01.2015 г. относительно 01.01.2014 г. наблюдалась следующая динамика. В разделе «Поступления» абсолютное отклонение 2015 г. к 2014 г. составило -1369 тыс. рублей. Это было обусловлено тем, что произошло

снижение поступлений от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) на 1369 тыс. рублей. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. ООО МЦ «Визави» не совершало крупных продаж внеоборотных активов.

В разделе «Платежи» абсолютное отклонение 2015 г. к 2014 г. составило -202 тыс. рублей. Это связано с тем, что ООО МЦ «Визави» не совершало платежей, связанных с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов. Сальдо денежных потоков от текущих операций в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилось на 1167 тыс. руб.

В 2015 г. относительно 2013 г. наблюдалась следующая динамика: в разделе «Поступления» абсолютное отклонение 2015 г. к 2013 г. составило 36 тыс. рублей, а в разделе «Платежи» нет движения денежных средств. Это связано с тем, что ООО МЦ «Визави» в 2013 г. не занималось крупными инвестиционными операциями, следовательно, и движения денежных средств в этом разделе не было. Сальдо денежных потоков от текущих операций в 2015 г. по сравнению с 2013 г. увеличилось на 36 тыс. руб.

За анализируемый период с 2013 г. по 2015 г. ООО МЦ «Визави» не занималось финансовыми операциями, следовательно, и движения денежных средств в этом разделе не было.

Вертикальный анализ движения денежных потоков от текущих операций 2013-2015 гг. ООО МЦ «Визави» представлен в таблице 23.

Таблица 23

Вертикальный анализ денежных потоков от текущих операций  
2013-2015 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Уд. вес, % 2013	Уд. вес, % 2014	Уд. вес, % 2015
1	2	3	4	5	6	7
Поступления – всего, в том числе:	28179	31219	31285	100	100	100
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	21570	25618	26523	76,55	82,06	84,78

1	2	3	4	5	6	7
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	6090	5170	4699	21,61	16,56	15,09
прочие поступления	519	431	63	1,84	1,38	0,13
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	13125	16788	16999	57,51	57,67	55,65
в связи с оплатой труда работников	6849	7317	8020	30,01	25,13	26,26
взносы в государственные внебюджетные фонды	826	1621	2353	3,62	5,56	7,7
иные налоги и сборы	1609	2602	2497	7,05	8,94	8,17
прочие платежи	412	782	677	1,81	2,7	2,22

Структура поступлений от текущих операций ООО МЦ «Визави» в 2015 гг. представлена на рисунке 7.



Рис. 7 Структура поступлений от текущих операций ООО МЦ «Визави» в 2015 гг., %

В 2015 г. в составе поступлений преобладают поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг (84,78%). Самый малый удельный вес приходится на прочие поступления и составляет 0,13%. В 2015 г. в составе платежей преобладают платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье,

материалы, работы, услуги (55,65%), а самый малый удельный вес приходится на прочие платежи и составляет 2,2%.

В 2014 г. в составе поступлений преобладают поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг (82,06%). Наименьший удельный вес приходится на прочие поступления и составляет 1,38%. В 2014 г. в составе платежей преобладают платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (57,67%), а самый малый удельный вес приходится на прочие платежи и составляет 2,7%.

В 2013 г. в составе поступлений преобладают поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг (76,55%). Минимальный удельный вес приходится на прочие поступления и составляет 1,84%. В 2013 г. в составе платежей преобладают платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (57,51%), а самый малый удельный вес приходится на прочие платежи и составляет 1,81%.

Таким образом, можно сделать вывод, что за анализируемый период в ООО МЦ «Визави» наблюдается положительная динамика: преобладание входящих денежных потоков над исходящими.

Вертикальный анализ денежных потоков от инвестиционных потоков 2013-2015 гг. ООО МЦ «Визави» представлен в таблице 24.

Таблица 24

Вертикальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций  
2013-2015 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Уд. вес, % 2015 г.	Уд. вес, % 2014 г.
1	2	3	4	5	6
Поступления – всего, в том числе	-	1405	36	100	100
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложения)	-	1 405	36	100	100
Платежи – всего, в том числе	-	202	-	-	100
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-	202	-	-	100

В 2015 г. в составе денежных потоков от инвестиционных операций имеют место только поступления. На них приходится 100%. Это означает, что организация ООО МЦ «Визави» не совершало каких-либо платежей.

В 2014 г. в составе денежных потоков от инвестиционной деятельности преобладают поступления. Это хорошая ситуация для организации ООО МЦ «Визави» потому, что входящих денежных потоков больше, чем исходящих.

В 2013 г. ООО МЦ «Визави» не занималось инвестиционными операциями, поэтому денежных потоков от этой деятельности нет.

За анализируемый период в ООО МЦ «Визави» наблюдается положительная динамика преобладание входящих денежных потоков над исходящими. С 2015 по 2013 ООО МЦ «Визави» не занималось финансовыми операциями, следовательно, и движения денежных средств в этом разделе не было.

### 3.2. Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави»

Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави» за 2013-2015 гг. представлен в таблице 25.

Таблица 25

#### Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави»

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Откл. 2015 к 2014	Откл. 2015 к 2013
1	2	3	4	5	6
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

1	2	3	4	5	6
Коэффициент рентабельности положительного денежного потока	0,01	-0,03	0,03	+0,06	+0,02
Коэффициент рентабельности среднего остатка ДС	-	-0,24	0,13	+0,37	-
Коэффициент оборачиваемости среднего остатка ДС	-	6,3	4,87	(1,43)	-
Коэффициент рентабельности оттока денежных средств	0,01	-0,04	0,03	+0,07	+0,02
Коэффициент платежеспособности	1	1	1	-	-

Динамика коэффициентов движения денежных средств ООО МЦ «Визави» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 8.

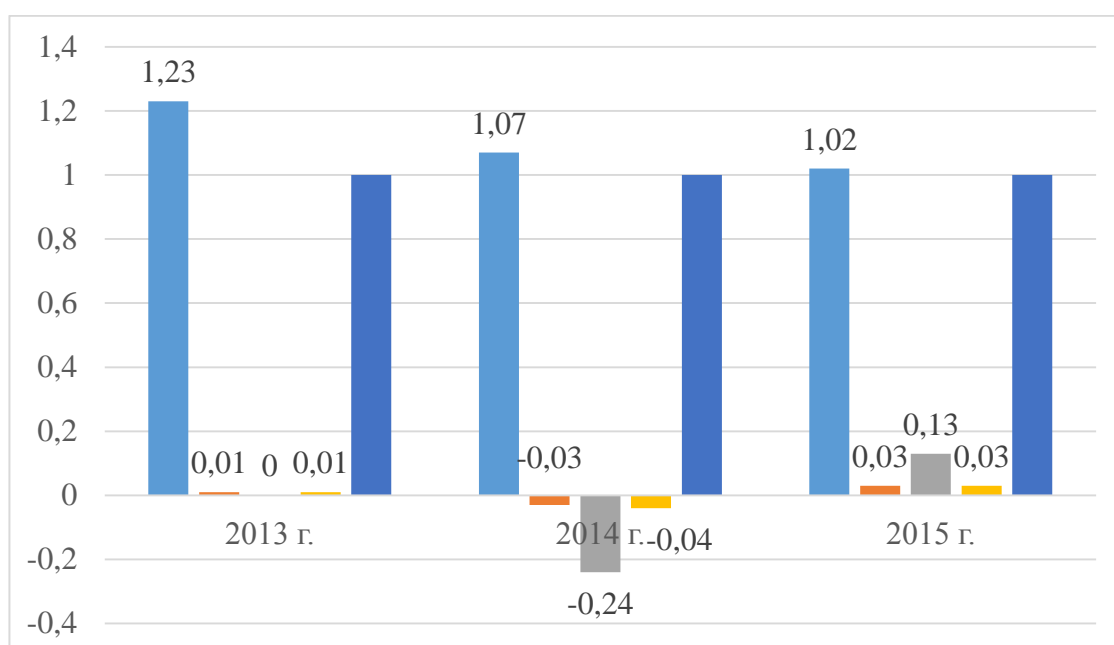


Рис. 8 Динамика коэффициентов движения денежных средств ООО МЦ «Визави» за 2013-2015 гг.

В 2013 г. коэффициент ликвидности денежного потока от текущих операций составит 1,23. Данный показатель больше единицы, следовательно, денежные потоки от текущих операций ликвидны. В 2014 г. для денежных потоков от текущих операций он составит 1,07. Данный показатель больше единицы, следовательно, денежные потоки от текущих операций ликвидны. В 2015 г. для денежных потоков от текущих операций он составит 1,02.

Данный показатель больше единицы, следовательно, денежные потоки от текущих операций ликвидны.

Данный показатель в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился на 0,05 (темп роста при этом составил 95,93%), а в 2015 г. по сравнению с 2013 г. снизился на 0,21 (темп роста при этом составил 82,93%). Таким образом, за анализируемый период коэффициент ликвидности денежного потока от текущих операций снижается, но остается больше единицы, следовательно, денежные потоки от текущих операций ликвидны.

В 2013 г. коэффициент платежеспособности денежного потока невозможно рассчитать, потому что организация не совершала никаких операций по инвестиционной деятельности. В 2014 г. для денежных потоков от текущих операций он составил 6,96. Данный показатель больше единицы, следовательно, организация может полностью гасить свои обязательства по текущей деятельности за счет превышения притоков над оттоками. В 2015 г. коэффициент платежеспособности денежного потока невозможно посчитать, потому что платежи по данной деятельности составили ноль, следовательно, организация может полностью гасить свои обязательства по текущей деятельности за счет превышения притоков над оттоками.

Данный показатель в 2014 г. по сравнению с 2015 г. увеличился на 6,96. Таким образом, за анализируемый период коэффициент ликвидности денежного потока от инвестиционных операций то снижается, то увеличивается но остается больше единицы, следовательно, денежные потоки от инвестиционных операций ликвидны.

В 2015 г. коэффициент составит 78,69, то есть ООО МЦ «Визави» сможет почти 79 дней существовать без дополнительного притока денежных средств. В 2014 г. коэффициент составит 57,34, то есть ООО МЦ «Визави» сможет 54 дня существовать без дополнительного притока денежных средств. Коэффициент обеспеченности денежными средствами в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 21,35 (темп роста при этом составил 137,23%).



Показатель интервала самофинансирования в 2013 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 23,04 (темп роста при этом составил 126,53%). В 2014 г. коэффициент составит 86,83, то есть ООО МЦ «Визави» сможет почти 87 дней существовать без дополнительного притока денежных средств самофинансироваться не только за счет имеющегося остатка денежных средств, но и за счет краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности. В 2015 г. коэффициент составит 109,87, то есть ООО МЦ «Визави» сможет почти 110 дней самофинансироваться не только за счет имеющегося остатка денежных средств, но и за счет краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности.

Достаточность денежного потока по текущим операциям для самофинансирования в 2014 г. составил 10,44. Слишком большое значение этого показателя (превышающее единицу), хотя и подтверждает возможность полностью финансировать инвестиционные процессы за счет собственных средств, все же косвенно свидетельствует о недостаточной инвестиционной активности, поскольку масштабное обновление производственного потенциала возможно только при привлечении внешних источников финансирования.

Оценка эффективности использования денежных средств производится с помощью различных коэффициентов рентабельности.

В 2013 г. коэффициент рентабельности положительного денежного потока составил 0,01 то есть 0,01 прибыли приносит один рубль положительного денежного потока. В 2014 г. коэффициент рентабельности положительного денежного потока составил -0,03, то есть 0,03 убытка приносит один рубль положительного денежного потока (не эффективная система управления денежными потоками). В 2015 г. коэффициент рентабельности положительного денежного потока составил 0,03, то есть 0,03 прибыли приносит один рубль положительного денежного потока. Чем выше значение показателя, тем эффективнее система управления денежными потоками компании. Данный показатель в 2015 г. по сравнению с 2014 г.

увеличился на 0,06 (темп роста при этом составил 100%), а в 2015 г. по сравнению с 2013 г. увеличился на 0,02 (темп роста при этом составил 300%).

В 2015 г. данный показатель составил 0,13, то есть 0,13 чистой прибыли получит предприятие с каждого рубля, имеющихся денежных средств. В 2014 г. данный показатель составил -0,24, то есть 0,24 убытка получит предприятие с каждого рубля, имеющихся денежных средств. Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 0,37 (темп роста при этом составил 154,17%).

В 2015 г. коэффициент оборачиваемости среднего остатка денежных средств составил 4,87, то есть почти 5 раз за год выручка превратилась в денежные средства. В 2014 г. данный показатель составил 6,3, то есть больше 6 раз за год выручка превратилась в денежные средства. Данный показатель в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился на 1,43 (темп роста при этом составил 77,3%).

В 2013 г. коэффициент рентабельности оттока денежных средств составил 0,01, то есть необходимо увеличить в 0,01 раза приток денежных средств для обеспечения достаточности. В 2014 г. данный показатель составил -0,04, то есть необходимо увеличить в 0,04 раза приток денежных средств для обеспечения достаточности. В 2015 г. данный показатель составил 0,03, то есть необходимо увеличить в 0,03 раза приток денежных средств для обеспечения достаточности. Данный показатель в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 0,07 (темп роста при этом составил 175%), а в 2015 г. по сравнению с 2013 г. увеличился на 0,02 (темп роста при этом составил 300%).

За весь анализируемый период с 2013 по 2015 гг. коэффициент платежеспособности равен единице, это свидетельствует о том, что у организации ее собственных активов хватит только на то, чтобы покрыть ее обязательства.

Показатели достаточности и сбалансированности денежных потоков характеризуют возможность организации отвечать по тем или иным группам обязательств, то есть осуществлять направления расходования денежных средств в соответствии с их поступлениями.

Коэффициентный метод анализа представляет собой совокупность отдельных показателей, имеющих методическое единство, но характеризующих противоположные аспекты целесообразного управления денежными: достаточная ли для хозяйственной деятельности наполняемость денежных потоков и эффективность (с точки зрения образования прибыли) денежных потоков по организации.

### 3.3. Автоматизация анализа движения денежных средств.

Проанализируем динамику абсолютных показателей и основных коэффициентов, которые использовали для анализа финансового состояния организации, а также спрогнозируем их значение на 1 квартал 2016 г. ( $x=13$ ).

Трендовый анализ – часть перспективного анализа, который необходим в управлении финансовыми ресурсами организации. В процессе трендового анализа строится график возможного развития организации, определяется среднегодовой темп прироста и рассчитывается прогнозное значение каждого показателя. Это самый простой способ финансового прогнозирования. Исключение случайных отклонений позволяет выявить устойчивые динамические ряды отдельных показателей, что может служить достаточно надежной базой для прогноза развития деятельности организации.

Линия тренда – графическое представление тренда или направление изменения в ряде данных. Линия тренда позволяет графически отображать тенденции данных и прогнозировать их. Данный анализ позволяет оценить степень связи между переменными, предлагая механизм вычисления предполагаемого значения исходя уже из известных. Линия тренда может

быть построена на всех двумерных диаграммах без накопления. Наиболее предпочтительна линия тренда, при которой  $R^2$  максимально приближено к 1, так как это показатель определенности, который отражает близость значений линии тренда к фактическим данным. Чем больше величина данного показателя, тем достовернее линия тренда.

Исходные данные для автоматизации анализа учета денежных средств ООО МЦ «Визави» представлены в таблице 26.

Таблица 26

Исходные данные для проведения трендового анализа за 2013-2015  
года

Показатели	1 кв. 2013 г.	2 кв. 2013г.	3 кв. 2013 г.	4 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.	3 кв. 201 4г.	4 кв. 2014 г.	1 кв. 2015г.	2 кв. 201 5г.	3 кв. 2015 г.	4 кв. 2015 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 таблицы 26 можно определить тенденции изменения величины денежных средств и денежных эквивалентов организации на конец периода.

Проведем трендовый анализ динамики денежных средств и денежных эквивалентов ООО МЦ «Визави» за 1 квартал 2013 – 4 квартал 2015 гг. на рисунке 8.

На основании графика на рисунке 4 можно сделать вывод, что величина денежных средств и денежных эквивалентов увеличится и составит на конец 1 квартала 2016 года 2128,82 тыс.руб. Эту величину можно рассчитать, подставив в уравнение рисунка 4 в качестве  $X$  величину, равную тринадцати.

$$y = 120,83 \times 13 + 558,03 = 2128,82$$

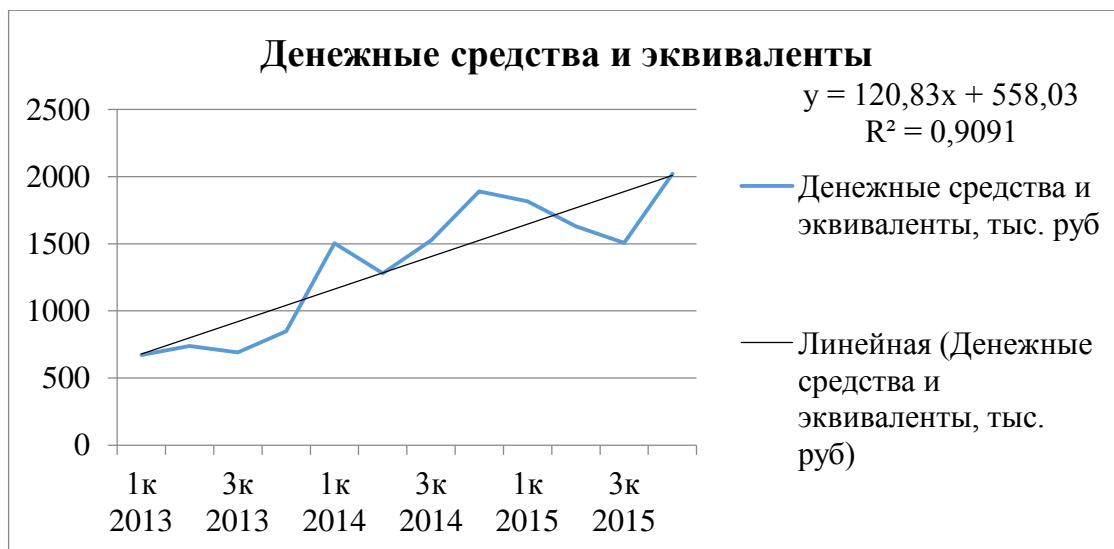


Рис. 9 Трендовый анализ динамики денежных средств и денежных эквивалентов ООО МЦ «Визави»

Для построения линии тренда выбрана полиномиальная зависимость 2-ой степени, при этом величина коэффициента множественной детерминации  $R^2$ , характеризующего адекватность исследуемой модели, равна 0,9091.

Диаграмма динамики денежных потоков от текущих операций ООО МЦ «Визави» за 1 кв. 2013 – 4 кв. 2015 гг. представлена на рис. 10.

На основании графика на рисунке 6 можно сделать вывод, что величина чистой от продаж уменьшится и составит на конец 1 квартала 2016 года -183,62 тыс.руб. Эту величину можно рассчитать, подставив в уравнение рисунка 5 в качестве  $X$  величину, равную тринадцати.

$$y = -133,44 * 13 + 1551,1 = -183,62$$



Рис. 10 Динамика денежных потоков от текущих операций

Для построения линии тренда выбрана полиномиальная зависимость 2-ой степени, при этом величина коэффициента множественной детерминации  $R^2$ , характеризующего адекватность исследуемой модели, равна 0,9942.

Диаграмма динамики денежных потоков от инвестиционных операций ООО МЦ «Визави» за 1 кв. 2013 – 4 кв. 2015 гг. представлена на рисунке 11.

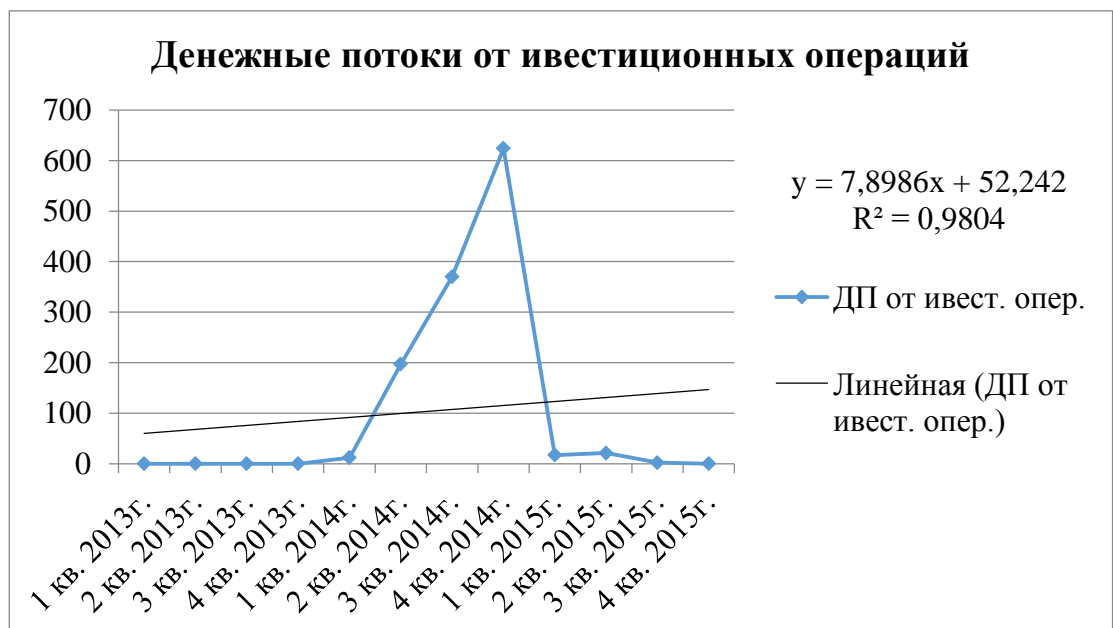


Рис. 11. Динамика денежных потоков от инвестиционных операций

На основании графика на рисунке 11 можно сделать вывод, что величина чистой от продаж увеличится и составит на конец 1 квартала 2016 года 154,92 тыс.руб. Эту величину можно рассчитать, подставив в уравнение рисунка 6 в качестве  $X$  величину, равную тринадцати.

$$y = 7,8986 * 13 + 52,242 = 154,92$$

Для построения линии тренда выбрана полиномиальная зависимость 2-ой степени, при этом величина коэффициента множественной детерминации  $R^2$ , характеризующего адекватность исследуемой модели, равна 0,9804.

Диаграмма динамики коэффициента ликвидности денежного потока ООО МЦ «Визави» за 1 квартал 2013 – 4 квартал 2015 гг. представлена на рисунке 12.

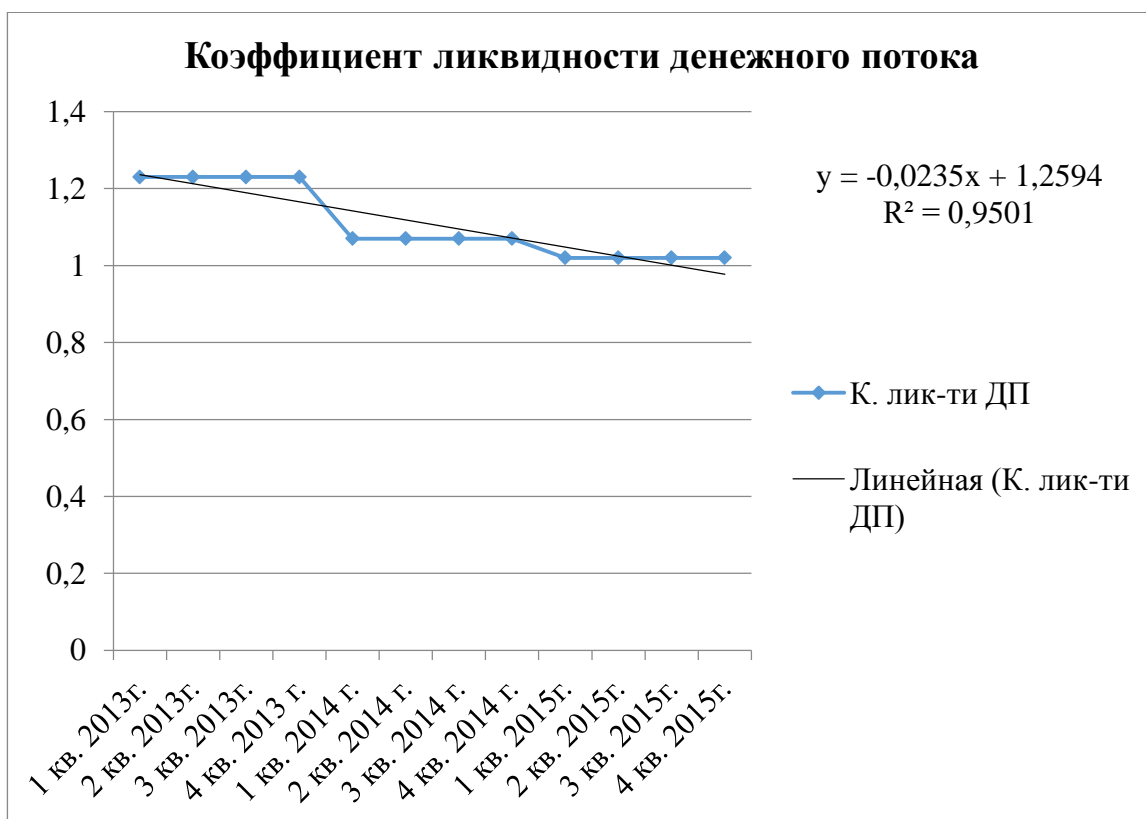


Рисунок 12. Динамика коэффициента ликвидности денежного потока

На основании графика на рисунке 12 можно сделать вывод, что величина коэффициента ликвидности денежного потока уменьшится и составит на конец 1 квартала 2016 года 0,9539. Эту величину можно

рассчитать, подставив в уравнение рисунка 3.4 в качестве  $X$  величину, равную тринадцати.

$$y = -0,0235 * 13 + 1,2594 = 0,9539$$

Для построения линии тренда выбрана полиномиальная зависимость 2-ой степени, при этом величина коэффициента множественной детерминации  $R^2$ , характеризующего адекватность исследуемой модели, равна 0,9501.

### 3.4. Мероприятия по сбалансированности денежных средств предприятия

По результатам анализа денежных средств компании ООО МЦ «Визави» нуждается в оптимизации денежных потоков. В первую очередь необходимо добиться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков денежных средств, поскольку и дефицит, и избыток денежных ресурсов отрицательно влияет на результаты хозяйственной деятельности. При дефицитном денежном потоке снижается ликвидность и уровень платежеспособности организации, что приводит к росту просроченной задолженности по кредитам банку, поставщикам, персоналу по оплате труда, и как результат – увеличивается продолжительность финансового цикла и снижается рентабельность капитала организации.

При избыточном денежном потоке происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции, замедляется оборачиваемость капитала по причине простоя денежных средств, теряется часть потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств в операционном или инвестиционном процессе.

Для достижения сбалансированности дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде в ООО МЦ «Визави» предложим мероприятия по ускорению привлечения денежных средств и замедлению их выплат, которые представлены в таблице 27.



Мероприятия краткосрочного характера по сбалансированности  
дефицитного денежного потока ООО МЦ «Визави»

Мероприятия по ускорению привлечения денежных средств	Мероприятия по замедлению выплат денежных средств
1	2
Обеспечение частичной или полной предоплаты за продукцию, пользующуюся большим спросом на рынке	Увеличение по согласованности с поставщиками сроков предоставления организации товарного кредита
Сокращение сроков предоставления товарного кредита покупателям	Использование флуота (периода прохождения выписанных платежных документов до их оплаты) для замедления инкассации собственных платежных документов
Увеличение размера ценовых скидок при реализации продукции за наличный расчет	
Ускорение инкассации дебиторской задолженности	Приобретение долгосрочных активов на условиях лизинга
Использование современных дебиторской задолженности (учета векселей, факторинга, форфейтинга)	Реструктуризация полученных кредитов путем перевода краткосрочных в долгосрочные

Поскольку данные мероприятия, повышая уровень абсолютной платежеспособности организации в краткосрочном периоде, могут создать проблемы дефицитности денежных потоков в будущем, то параллельно разрабатываются меры по сбалансированности дефицитного денежного потока в долгосрочном периоде, которые представлены в таблице 27.

Мероприятия долгосрочного характера по сбалансированности  
дефицитного денежного потока ООО МЦ «Визави»

Мероприятия по увеличению положительного денежного потока	Мероприятия по сокращению отрицательного денежного потока
1	2
Привлечение долгосрочных кредитов	Снижение суммы постоянных издержек организации
Привлечение стратегических инвесторов	
Продажа части долгосрочных финансовых вложений	Сокращение объема реальных инвестиций
Продажа или сдача в аренду неиспользуемых видов основных средств	Сокращение объема финансовых инвестиций

Следует отметить, что если ООО МЦ «Визави» активизирует инвестиционную деятельность, а именно увеличит объемы реальных и

финансовых инвестиций, то это поможет оптимизировать избыточный денежный поток.

Для синхронизации денежных потоков должны быть устранены сезонные и циклические различия в формировании как положительных, так и отрицательных денежных потоков, а также на оптимизированы средние остатки денежной наличности.

Заключительным этапом оптимизации является обеспечение условий максимизации чистого денежного потока организации, рост которого обеспечивает повышение уровня самофинансирования организации, снижает зависимость от внешних источников финансирования.

Повышение суммы чистого денежного потока на ООО МЦ «Визави» может быть обеспечено за счет следующих мероприятий:

- снижения суммы постоянных издержек организации;
- снижения уровня переменных издержек;
- проведения эффективной налоговой политики;
- использования метода ускоренной амортизации;
- продажи неиспользуемых видов основных средств, нематериальных активов и запасов;
- усиления претензионной работы с целью полного и своевременного взыскания штрафных санкций и дебиторской задолженности.

Результаты оптимизации денежных потоков должны находить отражение при составлении финансового плана организации на год с разбивкой по кварталам и месяцам.

Для оперативного управления положительными и отрицательными денежными потоками целесообразно составлять платежный календарь (план платежей точной даты), в котором с одной стороны отражается график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение прогнозного периода времени, а с другой — график предстоящих платежей (налогов, заработной платы, формирования запасов, погашения кредитов и

процентов по ним и т.д.). В нем наглядно показывается ожидаемая сумма поступлений и сумма расходования денежных средств на различные цели.

Финансовые службы ООО МЦ «Визави» с помощью платежного календаря могут:

- осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств;
- обеспечивать соблюдение приоритетности платежей;
- своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации;
- вовремя принимать корректирующие меры по синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков;
- обеспечивать стабильную платежеспособность организации.

Платежный календарь является частью системы управленческой отчетности. По этой форме представляются итоги работы за прошедший месяц и плановые показатели на предстоящий период.

В третьей главе бакалаврской работы были рассмотрены значение, задачи и информационная база отчета о движении денежных средств, был проведен горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ отчета о движении денежных средств ООО МЦ «Визави», а также предложена автоматизация анализа движения денежных средств в ООО МЦ «Визави» и мероприятия по сбалансированности денежных средств.

## Заключение

В бакалаврской работе рассмотрены вопросы бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств. В качестве базы исследования выбрана организация ООО МЦ «Визави».

Денежные средства необходимы для осуществления организацией любой основной деятельности (производственной, посреднической, коммерческой и т. д.). Денежные средства организации образуются при продаже готовой продукции, товаров, от оказания сервисных и иных услуг, а также в виде поступлений от операций с ценными бумагами и т. д.

Для учета денежных средств в плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены следующие синтетические счета: 50 «Касса»; 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 57 «Переводы в пути».

Аналитический учет денежных средств ведется по видам средств (наличные, безналичные) в разрезе статей поступления, расхода и контрагентов. Синтетический учет поступления денежных средств отражается по дебету счетов 50-57, расхода — по кредиту этих же счетов. При этом дебетовое сальдо показывает остаток денежных средств на конец отчетного периода. Все эти счета по отношению к балансу являются активными и размещены во II разделе актива баланса по статье «Денежные средства и денежные эквиваленты».

В первой главе бакалаврской работы подробно изложены теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств: понятие и классификация денежных средств, рассмотрено нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств, а также дана экономическая характеристика исследуемой организации ООО МЦ «Визави».

Во второй главе бакалаврской работы произведен анализ документального оформления и учета кассовых операций, денежных средств на расчетном и специальных счетах в ООО МЦ «Визави». На предприятии

применяется автоматизированная форма учета с применением одной из наиболее популярных программ учета — «1С». В качестве анализируемого периода был выбран период с 2015 по 2013 гг. Приведены примеры бухгалтерских записей с учетом особенностей деятельности организации.

Третья глава бакалаврской работы посвящена вопросам анализа движения денежных средств. Уделено внимание значению анализа денежных средств, приведена методика анализа и принципы формирования отчета о движении денежных средств.

В результате исследования бухгалтерского учета денежных средств в ООО МЦ «Визави» выявлены недостатки и даны следующие рекомендации.

В ООО МЦ «Визави» отсутствует локальный документ, регламентирующий порядок ревизии кассы. В связи с этим рекомендуется разработка внутреннего регламента, что будет способствовать организационному обеспечению деятельности бухгалтерии.

Организация движения денежных документов в ООО МЦ «Визави» не закреплена во внутренних документах бухгалтерии. В связи с этим нами рекомендуется разработать график документооборота по учету наличных и безналичных денежных средств, что положительно отразится на оптимизации движения документов.

Для улучшения аналитичности учета поступления и расхода денежных документов рекомендуется адаптировать формы документов «Приходный ордер» и «Расходный ордер».

Определено, что ООО МЦ «Визави» в составе денежных документов учитывает бланки трудовых книжек, что не соответствует Инструкции к применению Плана счетов бухгалтерского учета. Рекомендуем трудовые книжки вывести из состава денежных документов, поскольку они являются бланками строгой отчетности, и рекомендуется вести их учет на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности», а их стоимость учитывать в общехозяйственных расходах. По тексту бакалаврской работы даны рекомендуемые записи по учету движения бланков строгой отчетности.

В связи с этим мероприятиями по учету бланков строгой отчетности могут быть: утверждение перечня БСО, определение списка лиц, ответственных за хранение и использование, организация учета движения БСО, документальное оформление.

В организации нет разработанной формы документа «Лимит остатка наличных денег в кассе», расчет ведется в электронных таблицах «Excel», а приказ руководителя включает только распоряжение об установке лимита, его расчет не прилагается. В связи с этим нами рекомендуется разработать документ, в котором отражается расчет и утверждение лимита остатка денежных средств в кассе. Сбалансированность дефицитного денежного потока в краткосрочной перспективе достигается путем разработки организационных мероприятий по ускорению привлечения денежных средств и замедлению их выплат.

Ускорение привлечения денежных средств может быть достигнуто за счет: увеличения размера скидок при реализации продукции за наличный расчет; обеспечение частичной или полной предоплаты за произведенную продукцию, пользующуюся большим спросом на рынке; сокращения сроков предоставления товарного (коммерческого) кредита покупателям; использования современных форм рефинансирования дебиторской задолженности — учета векселей, факторинга, форфейтинга; ускорения инкассации платежных документов покупателей продукции (времени нахождения их в пути, в процессе регистрации, в процессе зачисления денег на расчетный счет и др.).

Выполнение установленных плановых заданий по формированию объема денежных средств и их расходованию по предусмотренным направлениям, равномерность формирования денежных потоков во времени, уровень ликвидности денежных потоков требуют постоянного эффективного мониторинга текущей финансовой деятельности и денежных потоков коммерческой организации.

## Список использованных источников

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 26.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016) // "Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете" // "Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7344.
4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О валютном регулировании и валютном контроле" // "Собрание законодательства РФ", 15.12.2003, N 50, ст. 4859.
5. Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "Об электронной подписи" // "Собрание законодательства РФ", 11.04.2011, N 15, ст. 2036.
6. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 08.03.2015) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" // "Собрание законодательства РФ", 26.05.2003, N 21, ст. 1957.
7. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) // "Вестник Банка России", N 45, 21.05.2014.
8. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" // "Экономика и жизнь", N 29, 1995.
9. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

деятельности организаций и Инструкции по его применению" // "Экономика и жизнь", N 46, 2000.

10. Приказ Минфина России от 12.11.2013 N 107н (ред. от 23.09.2015) "Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации" (вместе с "Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации" // "Российская газета", N 15, 24.01.2014.

11. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 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)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 N 8788) // "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 9, 26.02.2007.

12. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336) // "Российская газета", N 87, 22.04.2011.

13. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций» // "Вестник Банка России", N 46, 28.05.2014.

14. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ № 160н от 25.11.2014 // СПС «Консультант Плюс».

15. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) // "Вестник Банка России", N 34, 28.06.2012.



16. Абрютин М.С. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия : учебник / М.С. Абрютин. – М.: Дело и Сервис, 2015. – 256 с.
17. Бернштейн В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебник / В.Г. Бернштейн. – М.: Маркетинг, 2009. – 487 с.
18. Васильчук, О. И. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие с грифом УМО/Под ред. Л. И. Ерохиной. — М.: ФОРУМ, 2011. – 324 с.
19. Васильчук, О. И. Процедуры аудита деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, направленные на обеспечение экономической безопасности / О. И. Васильчук//Инновационное развитие экономики. — 2011. -№ 3.- С. 17-26.
20. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.А. Вахрушина, Н.С. Пласкова; под ред. д-ра экон. наук, проф. М.А. Вахрушиной. – М.: КНОРУС, 2009. – 367 с.
21. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник / Н. Л. Вещунова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2015. – 848 с.
22. Граница Ю. В. Бухгалтерский учет курсовых разниц валют: проблемы и пути решения / Ю. В. Граница // Все для бухгалтера. – 2013. – № 2 (272). – С. 47-53.
23. Головин С. А. «Клиент-Банк» новые версии / С. А. Головин // Главбух. – 2013. – № 1 (172). – С. 39-42.
24. Донцова Л. В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова. – 2-е издание. – М. : Дело и сервис, 2014. – 336 стр.
25. Ефимова О.В. Финансовый анализ : учебник / О.В. Ефимова. – М.: Маркетинг, 2009. – 405 с.
26. Жак Р.Е. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Р.Е. Жак. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 300 с.
27. Золотарева А. Д., Филенко А. А. Денежные средства как источник формирования денежных потоков // Молодой ученый. — 2015. — №8. — С. 535-537.

28. Ибрагимов Э. А. Сравнительная характеристика учета денежных средств по российским и международным стандартам // Молодой ученый. — 2014. — №4.2. — С. 29-32.
29. Игнатьева Е. В. Методика анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. — 2015. — №5. — С. 272-275.
30. Ионова А.Ф. Финансовый анализ: учебник / А.Ф. Ионова. — М.: Проспект, 2009. — 624 с.
31. Камаев В.Д. Бухгалтерский учёт и финансовый анализ : учебник / В.Д. Камаев. — М. : АО «АСЛАН», 2015. — 287 с.
32. Кереева А.Р. Теоретические и методологические аспекты анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 509-512.
33. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — М.: ПРОСПЕКТ, 2014. — 261 с.
34. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности : учебник / В.В. Ковалев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 2009. — 512 с.
35. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.П. Кондраков. — Изд. 5-е, перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2015. — 717 с.
36. Коробова Я. А., Яковенко М. С. Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе деятельности организации // Молодой ученый. — 2015. — №11.3. — С. 40-42.
37. Кошкина Т.Ю. Пояснения как часть бухгалтерской отчетности // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. — 2013. — № 2. — С. 18–36.
38. Логинова Т.В. Денежные потоки организации и их отражение в российской и международной практике [Текст] // Актуальные вопросы экономических наук: материалы II междунар. науч. конф. (г. Уфа, апрель 2013 г.). — Уфа: Лето, 2013. — С. 62-65.

39. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: учебник / В.И. Макарьева. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 435 с.
40. Маркарян Ф.О. Финансовый анализ: учебник / Ф.О. Маркарян. – М.: Дело и Сервис, 2012. – 679 с.
41. Миронова А. М. Проблема учета анализа и аудита денежных средств // Молодой ученый. — 2016. — №1. — С. 419-422.
42. Прохорова, Н.А. Использование экономико-юридической информации при различных формах контроля [Текст]: /Н. А. Прохорова, И.А. Соколова // Вестник Поволжского государственного университета. — 2011. — № 15. — С. 157–164.
43. Прохорова, Н.А. Проблемы учетно-аналитического обеспечения управления малым предприятием [Текст]: /Н.А. Прохорова, И.А. Соколова // Вестник Поволжского государственного университета. — 2014. — № 2(34). — С. 167–170.
44. Прохорова, Н.А. О необходимости экономико-юридических познаний при различных формах контроля [Текст]: /Н.А. Прохорова, И.А. Соколова // Вестник СамГУПС. 2010.-№ 4. — С. 72–78.
45. Пятов М.Л. Бухгалтерский учет для принятия управленческих решений. - М.: ООО "1С-Паблишинг", 2011. - 268 с.
46. Скляренко В.К., Прудников В.М. Экономика предприятия: Учебник. – М.: Инфра- М, 2012. – 218 с.
47. Сыркина К.А. Учет денежных средств, денежных документов и финансовых вложений // Молодой ученый. — 2014. — №21. — С. 428-430.
48. Толкачева Н.А. Финансовый менеджмент: курс лекций / Н. А. Толкачева. — М.: Директ-Медиа, 2014. — 144 с.
49. Шатунова Г.А. Бухгалтерский финансовый учет в схемах и таблицах: учеб. пособие для вузов / Г.А. Шатунова, Т.А. Корнеева, Н.А. Архипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Эксмо, 2015. – 510 с.

50. Шеремет А.Д. Финансы предприятий : учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИЧП «Магистр», 2015. – 542 с.

51. Финансовый менеджмент. Проблемы и решения: учебник для магистров/под ред. А.З. Бобылевой. — М.: Издательство Юрайт, 2012. — с. 467

52. Фомичева Л.П. Трансформация финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО / Л.П. Фомичева // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 2 (137). – С. 13-23.

53. Экономика фирмы. Учебник /Под общ. ред. проф. Н.П.Иващенко - М.: ИНФРА - М, 2013. – 528 с.

54. Янглеева А.Ф. Бухгалтерский учёт наличных денежных средств // Молодой ученый. — 2016. — №1. — С. 536-539.



## Окончание приложения 1

Форма 0710001 с. 2

Наименование показателя	На 31 декабря 20 <u>15</u> г.	На 31 декабря 20 <u>14</u> г.	На 31 декабря 20 <u>13</u> г.
<b>ПАССИВ</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1500	1500	1500
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(            )	(            )	(            )
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)			
Резервный капитал	6370	2672	4002
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3458	3544	3211
<b>Итого по разделу III</b>	<b>11328</b>	<b>7716</b>	<b>8713</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	3542	3356	3342
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>3542</b>	<b>3356</b>	<b>3342</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства			
Кредиторская задолженность	2698	2814	2564
Доходы будущих периодов	854	857	896
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
<b>Итого по разделу V</b>	<b>3562</b>	<b>3671</b>	<b>3460</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>18422</b>	<b>14743</b>	<b>15515</b>

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

## Приложение 2

### Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 2015 г.

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_

Организация ООО «МЦ Визави» по ОКПО \_\_\_\_\_

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности Деятельность больничных учреждений широкого профиля и специализированных по ОКВЭД \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_

частная по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Единица измерения: тыс. руб.

Коды		
0710002		
15	01	2016
59649641		
6323067860		
85.11.1		
65	16	
384 (385)		

Наименование показателя	За <u>31 декабря</u> 20 <u>15</u> г.	За <u>31 декабря</u> 20 <u>14</u> г.
Выручка	34044	28769
Себестоимость продаж	( 28515 )	( 22421 )
Валовая прибыль (убыток)	5529	6348
Коммерческие расходы	( 1523 )	( 1812 )
Управленческие расходы	( 425 )	( 465 )
Прибыль (убыток) от продаж	3581	4071
Доходы от участия в других организациях	-	-
Проценты к получению	-	-
Проценты к уплате	( 154 )	( 133 )
Прочие доходы	46	4
Прочие расходы	( 1246 )	( 2686 )
Прибыль (убыток) до налогообложения	2227	1256
Текущий налог на прибыль	( 445 )	( 251 )
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)	1782	1005

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

## Приложение 3

### Отчет о движении денежных средств за 31 декабря 2015 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды
Организация _____	Форма по ОКУД	0710004
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	15   01   2016
Вид экономической деятельности _____	по ОКПО	59649641
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКВ	6323067860
_____	ЭД	85.11.1
_____	по ОКФС/ОК	65   16
_____	ФС	384 (385)
_____	по ОКЕИ	

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование показателя	Код	За <u>31 дек.</u> 20 <u>15</u> г. <sup>1</sup>	За <u>31 дек.</u> 20 <u>14</u> г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	31285	31219
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	26523	25618
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	4699	5170
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119	63	431
Платежи – всего	4120	(30546)	(29111)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(16999)	(16788)
в связи с оплатой труда работников	4122	(8020)	(7137)
процентов по долговым обязательствам	4123	(2353 )	(1621)
налога на прибыль организаций	4124	(2602)	(2602)
прочие платежи	4129	(677)	(782)
<b>Сальдо денежных потоков от текущих операций</b>	<b>4100</b>	<b>739</b>	<b>2108</b>



## Продолжение приложения 3

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	Код	За <u>31 дек.</u> 20 <u>15</u> г. <sup>1</sup>	За <u>31 дек.</u> 20 <u>14</u> г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления – всего	4210	36	1405
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	36	1405
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214		
прочие поступления	4219		
Платежи – всего	4220	(            )	(202)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(            )	(202)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(            )	(            )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(            )	(            )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(            )	(            )
прочие платежи	4229	(            )	(            )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	<b>4200</b>	36	1203
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления – всего	4310		
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		

## Окончание приложения 3

Форма 0710004 с. 3

Наименование показателя	Код	За <u>31 дек.</u> 20 <u>15</u> г. <sup>1</sup>	За <u>31 дек.</u> 20 <u>14</u> г. <sup>2</sup>
Платежи – всего	4320	( )	( )
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	( )	( )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	( )	( )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	( )	( )
прочие платежи	4329	( )	( )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	<b>4300</b>		
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>4400</b>	<b>775</b>	<b>3311</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	<b>4450</b>	<b>6261</b>	<b>2950</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>4500</b>	<b>7036</b>	<b>6261</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	<b>4490</b>		

Руководитель

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.

## Примечания

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

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в \_\_\_\_\_ экземплярах.

Библиография составляет \_\_\_\_\_ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016г.

Студент \_\_\_\_\_  
(Подпись)

(К.О. Бархоткина)  
(Имя, отчество, фамилия)