

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

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

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Учет и анализ денежных средств

Студент

Г. В. Федчук

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.Г. Коваленко

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Г. В. Федчук

Тема работы: «Учет и анализ денежных средств».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент О.Г. Коваленко

Цель исследования – определение теоретических и практических основ бухгалтерского учета денежных средств и анализа денежных потоков на примере коммерческого предприятия, а также подготовка мероприятий для улучшения этой области.

Предмет исследования – комплекс организационно-методических, практических и теоретических сторон бухгалтерского учета денежных средств и проведения анализа денежных потоков.

Объектом исследования выступило ООО «Авто-Альянс»

Методологической основой являются общенаучные и классические методы исследования, методы отдельных отраслей знания, диалектический метод.

С учетом выявленных проблем в части учета денежных средств ООО «Авто-Альянс» были предложены мероприятия по совершенствованию учета, экономический эффект от внедрения которых составит 1360 тыс. руб., что указывает на целесообразность внедрения данных мероприятий.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования итогов выполненного исследования руководителями предприятий во время обоснования решений по совершенствованию учёта денежных средств и увеличению результативности их расходования.

Структура и объем работы. Работа представлена введением, 3-мя разделами, заключением, списком литературы из 44 источника, и 8 приложениями. Общий объем работы, без приложений, составляет 65 страниц, и содержит 15 таблиц и 5 рисунков.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы учета и анализа денежных средств предприятия.....	7
1.1 Понятие и сущность денежных средств	7
1.2 Ведение и нормативное регулирование бухгалтерского учета движения денежных средств	12
1.3 Методика анализа денежных средств предприятия	19
2 Бухгалтерский учет денежных средств в ООО «Авто-Альянс»	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Авто-Альянс»	28
2.2 Бухгалтерский учет кассовых операций в ООО «Авто-Альянс».....	34
2.3 Бухгалтерский учет банковских операций в ООО «Авто-Альянс».....	38
3 Проведение анализа денежных средств в ООО«Авто-Альянс».....	42
3.1 Анализ движения денежных средств ООО «Авто-Альянс».....	42
3.2 Рекомендации по автоматизации учета и анализа денежных средств ..	49
Заключение	56
Список используемых источников.....	59
Приложение А Бухгалтерский баланс на 31.12.2020 г.....	64
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2020 г.	67
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2019 г.....	68

Введение

В 2020 году в мире возник неожиданный катаклизм в виде пандемии коронавирусной инфекции COVID-19. Развитие ситуации происходило молниеносным образом, и люди не были полностью к этому подготовлены. В соответствии с прогнозом Банка России, каждый месяц нахождения на карантине в среднем вызывает замедление увеличения ВВП на 1,5-2,0%. Такое сокращение значения ВВП обусловлено уменьшением производительности организаций, уменьшением экономической активности и снижением на услуги и товары, возникновением нарушений в цепочках поставок, увеличением количества безработных, ухудшением финансового состояния домашних хозяйств и промышленных предприятий.

Как и другие активы, денежные средства, в отношении денежных средств предусматривается их учёт, контроль и управление ими. Успешность решения таких задач во многом определяет устойчивость финансового положения организации в целом, её эффективное взаимодействие с контрагентами, контролирующими службами, своими сотрудниками, а также дальнейшие результаты развития.

Актуальность исследования в выпускной квалификационной работе обусловлена важностью контроля за оборотом денежных средств для экономического субъекта и необходимостью знания широкого перечня правовых норм для корректного учета денежных средств. Участок работы по учету денежной наличности предполагает, что бухгалтерский работник обладает не только знаниями, аккуратностью и внимательностью, но и определенными врожденными качествами – педантичностью и скрупулезностью.

Цель выпускной квалификационной работы – определение теоретических и практических основ бухгалтерского учета денежных средств

и анализа денежных потоков на примере коммерческого предприятия, а также подготовка мероприятий для улучшения этой области.

Достижение сформулированной цели потребовало постановки и решения следующих задач:

- раскрыть теоретико-правовые основы бухгалтерского учёта денежных средств и проведения анализа денежных потоков;
- предложить организационно-экономическую характеристику объекта исследования; изучить сложившуюся практику бухгалтерского учета денежных средств в нем и применить методику анализа денежных потоков;
- разработать мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета денежных средств и повышение эффективности их использования в организации.

Предмет исследования – комплекс организационно-методических, практических и теоретических сторон бухгалтерского учета денежных средств и проведения анализа денежных потоков.

Объектом исследования выступило ООО «Авто-Альянс».

Период исследования: 2018 – 2020 гг.

Чтобы решить обозначенные задачи, в бакалаврской работе использовались конкретные методики познания: метод системного подхода, логический, монографический, приёмы и методы, используемые в финансовом анализе, расчетно-аналитический метод.

Исследование осуществлялось на основании законодательных актов и нормативных документов по бухгалтерскому учёту денежных средств и анализу денежных потоков. Для этих целей использовались источники периодической, монографической и учебной литературы, методические материалы по бухгалтерскому учету денежных средств и проведению анализу денежных потоков таких авторов, как М.А. Вахрушина, Ю.А. Бабаев, П.И. Камышанов, С.В. Камысовская, Г.А. Краснова, Н.П. Любушин, Н.П.

Кондраков, В.Д. Новодворский, В.П. Неверов, Г.В. Савицкая, С.И. Пучкова и т.д.

Информационной базой работы выступили также внутрифирменные документы ООО «Авто-Альянс», а также бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 – 2020 годы.

Теоретическая значимость бакалаврской работы состоит в систематизации и обобщении знаний о бухгалтерском учете денежных средств и анализе денежных потоков.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования итогов выполненного исследования руководителями предприятий во время обоснования решений по совершенствованию учёта денежных средств и увеличению результативности их расходования.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа бакалавра состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников, который насчитывает 44 наименования. Содержание работы изложено на 65 страницах основного текста, в том числе 5 рисунков, 15 таблиц.

1 Теоретические основы учета и анализа денежных средств предприятия

1.1 Понятие и сущность денежных средств

В рамках современной экономики базой для расчётов по различным экономическим операциям оказываются деньги.

«Деньги являются товаром со специальными характеристиками, выполняющий функцию всеобщего эквивалента, то есть деньги являются независимой формой меновой стоимости для всех остальных товаров и услуг. С помощью денежных средств устанавливаются связи экономических агентов в ходе разделения труда в рамках общества» [4, с. 89].

Экономическая теория выделяет пять основных функций денег:

- деньги представляют собой меру стоимости товаров;
- деньги применяются для совершения обмена товарной продукции;
- деньги используются для накопления капитала;
- деньги служат для образования сокровищ;
- деньги признаны мировым эквивалентом.

В связи с тем, что денежные средства имеют очень высокую способность преобразовываться в любые материальные ценности, они характеризуют такое свойство этих материальных ценностей, как ликвидность.

В финансовом анализе и бухгалтерском учете под ликвидностью понимается скорость, с которой те или иные активы способны превратиться в денежные средства. Понятие ликвидность имеет особенную важность в случаях ликвидации организаций (включая банкротство). Очевидно, что с точки зрения ликвидности, денежные средства – это пример абсолютно ликвидного актива. Этим обусловлено требование повышенного внимания к

учету денежных средств. Необходим ежедневный контроль целевого использования и сохранности денег, своевременное, проведенное в соответствии с нормами учета оформление операций движения денежных средств [16].

«В ходе своей деятельности у всех экономических агентов появляется потребность в совершении расчётных операций в рамках самой организации и с иными хозяйствующими субъектами из внешней среды, и с частными лицами. С помощью денег осуществляется расчёт с подрядчиками и поставщиками, с заказчиками и клиентами, а также выполнение обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами. Посредством денежных средств осуществляются расчеты с банками за банковское обслуживание деятельности, с персоналом по выплате оплаты труда и т. д.» [17].

«Деньги обращаются в организациях. Такой процесс оказывается непрерывным во времени и в пространстве. Производственная и хозяйственная деятельность во многом определена непрерывностью движения и наличием денег. В связи с этим работа организаций на современном этапе возможна только при условии непрерывного кругооборота денежных средств. Следовательно, денежные средства, опосредуя все стадии воспроизводственного процесса (производство, распределение, обращение, потребление), определяют начальный и заключительный этапы кругооборота хозяйственных средств» [18, с. 23].

«Денежные средства компании, являясь важнейшим компонентом оборотного капитала отдельного экономического субъекта, представляют собой основные средства для расчета за поставляемые сырье и материалы. Суммы располагаемых субъектом денежных средств определяют степень его платежеспособности, являющейся одной из основных характеристик, определяющих степень финансовой устойчивости компании» [12].

«Определяя денежные средства с экономической точки зрения, можно отметить, что они представляют собой единственный тип оборотных активов

компании, который обладает абсолютной ликвидностью, что значит то, что деньги могут мгновенно и почти без потерь быть обменены на любой другой вид актива. В целях оценки уровня ликвидности объемы располагаемых денежных средств должны сопоставляться с объемами обязательств экономического субъекта» [23].

«Для получения возможности осуществлять приобретения материалов, ресурсов, компания должна создать условия по обеспечению достаточного и оптимального притока денежных средств посредством выручки от реализации продукции, услуг, в виде поступления по дивидендам на инвестированный капитал и т.п. Итак, деятельность компании сама оказывается в виде объективной причины появления и движения денег» [26].

Кондраков Н.П. ещё отметил, что экономический субъект будет считаться финансово благополучным лишь в том случае, когда есть достаточный приток денег для покрытия имеющихся обязательств, иначе при минимальной величине запаса денег у него появятся финансовые проблемы [15, с. 88].

Осуществление почти всех вариантов деятельности каждой компании основано на конкретном движении денег в виде их поступлений и расходования. Такое движение денег в работающей компании во времени является непрерывным процессом и может быть охарактеризовано в виде термина «денежный поток» (в иностранных финансовых научных работах - понятие «cashflow»).

Компоненты финансового потока следующие:

- приток денег, равняющийся величине финансовых поступлений;
- отток денег, равняющийся величине финансовых платежей;
- эффект (сальдо), равняющийся разнице между притоком и оттоком.

Для оценки эффективности деятельности коммерческой организации используются различные методики, включающие в себя те или иные показатели.

В ходе проведения анализа денежного потока производится учёт всех денежных средств компании, в том числе тех, которые не были учтены при определении прибыли: капиталовложения, налоги, выплаты кредиторам и штрафы, авансированные и заёмные средства и т.д.

Существуют следующие концепции денежных потоков (рисунок 1).

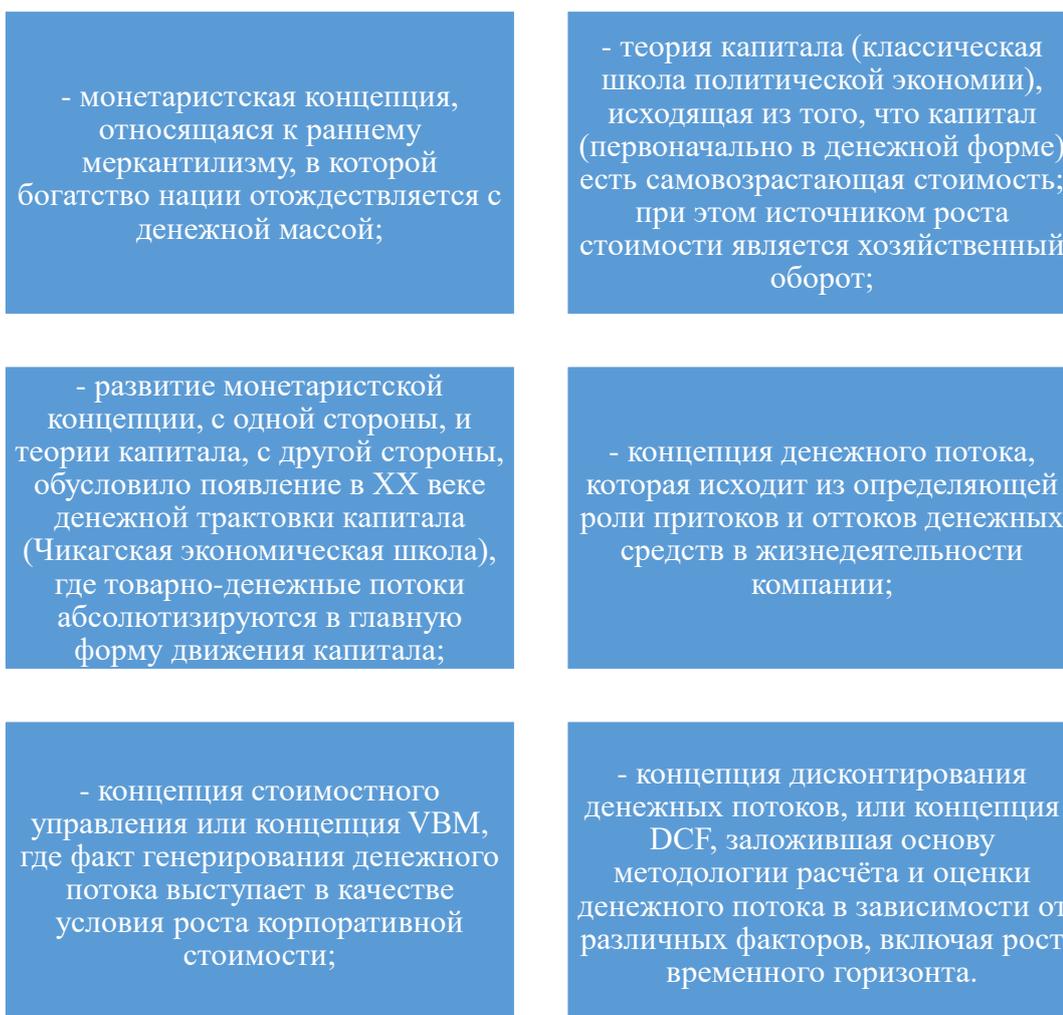


Рисунок 1 – Концепции денежных потоков

Величина прибыли компании отражает прирост её стоимости и помогает сделать определённый вывод о результативности функционирования организации в выбранном периоде. В расчёте прибыли

производится учёт выручки компании от сбыта продукции и затраты, обусловленные изготовлением и реализацией такой продукции.

Выручку и расходы учитывают вовремя сбыта продукции. В связи с этим показатель прибыли может оказаться объектом для манипуляций в бухгалтерском учёте. Прибыль в результате не выступает отражением количества денег, имеющихся в распоряжении компании в определённое время. Однако в каждой организации должно быть определённое количество денег, способных обеспечить погашение текущих обязательств. Чтобы понять ситуацию, следует проводить анализ фактического поступления и использования денег, так как они оказываются самым ограниченным ресурсом фирмы. Финансовая стабильность и устойчивость каждой компании в значительной мере обусловлена наличием денег и успешностью их расходования, что на практике оказывается неосуществимым без проведения их анализа [1, с. 114].

Бертонеш, М., Найт Р. отмечают: «В рамках последней из названных концепций имеет место классический метод дисконтирования денежных потоков, как универсальный метод оценки стоимости не только организаций, но и групп компаний, появление и развитие которых является закономерным развитием экономических взаимоотношений в целях повышения конкурентоспособности субъектов хозяйствования» [6, с. 77].

Итак, по итогам проведенного в данном пункте исследования, можно сделать следующие выводы. Денежные средства – самая ликвидная часть активов компании, часть её оборотного капитала. При этом денежные средства являются совокупностью активов, способных выступить в виде средства платежа: наличных денег; средств безналичного оборота; долговых обязательств; срочных вкладов (депозитов) и т.д. Часть этих активов, не оказывающихся деньгами, в отчётах компаний ранжируются в соответствии с уровнем их ликвидности, то есть способности трансформироваться в деньги.

Денежные потоки компании являются поступлениями и выплатами денег, распределённых по времени, связанных с функционированием организации. Среди направлений управления финансовыми ресурсами организации можно отметить успешное управление денежными потоками. Поэтому следует рассмотреть общетеоретические подходы к осуществлению учёта денежных средств и выполнению анализа потоков.

1.2 Ведение и нормативное регулирование бухгалтерского учета движения денежных средств

В настоящее время можно выделить такие нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учёт денег и финансовых потоков [22]:

Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 31.07.2021), в соответствии с которым денежные средства представлены в виде объекта гражданского оборота в форме одного из видов имущества. По ст. 140 ГК РФ платежи России производятся через наличные и безналичные расчёта [9].

Налоговый кодекс РФ (часть первая) № 146-ФЗ от 31.07.1998 г. (с изм. от 02.07.2021), определяющий правила налогообложения хозяйственных операций, которые основаны на денежных отношениях [21].

Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. (в ред. от 26.07.2019), устанавливает правовые основы бухгалтерского учёта денег, его принципы, содержание, выполнение внутреннего контроля, подготовку отчётов [43].

Необходимо рассмотреть нормативное регулирование учёта безналичных и наличных расчётов в России.

Главный законодательный орган в области учёта денег - Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ).

ЦБ РФ устанавливает правила расчётов с использованием наличных

средств (Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У). В этом документе указывается предельный объём расчётов с помощью наличных средств между экономическими агентами. Сейчас этот лимит равняется 100 000 российских рублей, либо в иностранной валюте, эквивалент которой окажется в пределах этой величины [40].

Ещё в этом нормативно-правовом акте указываются «случаи расходования денежных средств из кассы организации, а именно:

- на выплату заработной платы и выплат социального назначения;
- на выплату страховых возмещений;
- на оплату за товары и услуги контрагентам;
- на выдачу подотчетным лицам.
- на возврат денежных средств покупателям за возвращенный товар.

Расход наличных денежных средств на иные цели является незаконным и влечет ответственность для субъекта хозяйствования» [40].

ЦБ РФ регулирует безналичные расчёты. К примеру, Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П, «регулирует особенности некоторых видов расчетов (чеками, аккредитивами, инкассовыми поручениями и т.д.).

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

Кроме обозначенных, в нормативной базе есть множество остальных документов, регулирующих операции с денежными средствами. Отдельное внимание уделено операциям в иностранной валюте.

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

определены счета учета.» [33]

В качестве основных нормативных документов, которые определяют порядок выполнения разных операций с наличными средствами, можно отметить:

– Указание Банка России № 3210-У от 11.03.2014 «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», на основании которого предусматривается «определение порядка совершения кассовых операций по-новому, а именно для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий был снят лимит на сумму денежных средств, которые находятся в наличной форме в кассе. Правило ограничений осталось только для предприятий, деятельность которых не относится к субъектам малого бизнеса. В данном документе описывается, что юридические лица должны хранить свободные денежные средства, в случае если они превышают установленный размер, только на расчетных счетах в банках. Лимит наличных средств организация может определить самостоятельно, руководствуясь характером его деятельности, учитывая объемы поступлений или выдачи наличных денег.

Ещё с помощью этого документа производится регулирование формы и порядка осуществления разных кассовых операций. К примеру, разрешается осуществление учёта разных кассовых операций в организации через применение программ, в результате чего обеспечивается автоматизация процесса» [39].

В отношении материально-ответственных лиц, занимающихся учётом кассовых операций, предусмотрены определённые требования по поводу обязательного использования должностной инструкции. Если в компании трудятся несколько кассовых работников, то в обязательном порядке назначается один старший кассир.

Ещё этим документом устанавливается, с помощью каких документов

и как происходит оформление кассовых операций. Например, есть список унифицированных первичных документов с указанием последовательности указания информации в них. В виде приложения к документу выступает порядок расчёта лимита кассы в компании.

– Федеральный закон от 22.05.03 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», в котором происходит «отражение главных требований, предъявленных к контрольно-кассовому оборудованию и его использованию. Основное правило, которое необходимо выполнить для соблюдения кассовой дисциплины в 2021 году, это обновление старой контрольно-кассовой техники на новое онлайн оборудование, которое позволит ИФНС в режиме рабочего времени наблюдать кассовые операции организации (ИП)» [42].

В процессе расчетов с юридическими лицами и ИП следует соблюдать лимит расчетов наличными денежными средствами - 100 тысяч рублей в границах 1-го договора.

На основании п.2 Указаний N 5348-У, организации и ИП не должны использовать полученные в кассы наличные средства в рублях за проданные ими товары, выполненные работы или оказанные услуги, за исключением: осуществления выплат работникам предприятия, входящих в фонд зарплаты, и социальных выплат; выдачи наличных средств на свои потребности ИП, не связанные с выполнением ими предпринимательской деятельности, оплаты товаров, услуг и работ; выдачи наличных работникам организации под отчет и т.д. [40].

У юридических лиц, имеющих свободные денежные средства, все они должны лежать на расчётных счетах в банке. Порядок открытия счета в банке определен в Инструкции Банка России № 153-И от 30.05.2014. По количеству открытых счетов ограничений не существует, так же как и в выборе кредитного учреждения [32].

Банковское обслуживание компании производится на основе соглашения банковского счёта, где отражаются обязанности клиента и банка, порядок выполнения расчётов. В обязанности банка на основании заключенного договора входит зачисление денежных средств, которые поступают на счет клиента, по распоряжению клиента при необходимости проводить перевод или выдачу денег со счёта и осуществлять прочие операции. За услуги, осуществляемые банком, взимается определенная плата, которая прописана в условиях договора.

Банк производит списание денег с расчётного счёта лишь тогда, когда есть распоряжение владельца счёта. Без такого распоряжения списание осуществляется по судебному решению, в установленных законодательно либо по договору ситуациях. Могут проводиться принудительные платежи, на основе исполнительного документа.

Положение по бухгалтерскому учету 3/06 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» определяет специфику появления в бухгалтерском учёте и в отчётах сведений об обязательствах и активах, стоимость которых выражается с использованием зарубежной валюты, включая подлежащих оплате с использованием рублей, компаниями, которые в соответствии с действующими законами оказываются юридическими лицами, кроме кредитных и муниципальных предприятий [29].

В бухгалтерском учете есть отдельный раздел V «Денежные средства» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению (утверждены Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н) [28], предназначенный для формирования данных о наличии и движении денег в рублях и зарубежной валюте, имеющейся на расчётных счетах, в кассе, специальных и валютных счетах.

Стандарты экономического субъекта определяют специфику организации и ведения учёта денег в компании. «Главными из них оказываются:

- учётная политика компании;
- утвержденные руководством формы первичной учётной документации;
- график документооборота в части учета денежных средств;
- приказ о лимите денежных средств в кассе организации;
- приказ об утверждении списка лиц с правом на получение денег в банке;
- приказ об утверждении списка лиц с правом на получение денег подотчет;
- утвержденный руководителем Рабочий план счетов бухгалтерского учёта» [22].

Учет денег – важнейший компонент, связывающий все остальные процессы в компании. Также финансовые показатели способны оказать огромное воздействие на совокупную результативность деятельности субъекта хозяйствования и определяют ликвидность и платёжеспособность бизнеса в целом и его обособленных направлений.

Главные цели бухгалтерского учёта денег следующие [44]:

- контроль расчетной и кассовой дисциплины;
- сохранность документов и наличных денег в кассе;
- контроль правильности и успешности расходования собственных и заёмных средств.

В текущих условиях есть принцип: успешное расходование денег может стать источником получения дополнительного дохода. В связи с этим требуется осуществлять непрерывный поиск возможностей по успешному инвестированию временно свободных средств (в банковские депозиты,

облигации и акции сторонних организаций, инвестиционные фонды и т.п.) [5, с. 88].

В соответствии с обозначенными выше целями, учет и контроль денежных средств должен обеспечивать решение следующих задач:

- проверка законности операций и правильности их документального оформления, оперативность и полнота отображения разных операций с деньгами в рамках учёта;
- полные, правильные и своевременные расчёты по всем вариантам платежей и поступлений, обнаружение дебиторской и кредиторской задолженности, средств в зарубежной валюте;
- оперативность определения итогов инвентаризации расчетов, денежных средств и документов, своевременное погашение банковских кредитов и кредиторской задолженности, своевременность взыскания дебиторской задолженности;
- своевременность удовлетворения с помощью наличных денег появляющихся у организации потребностей тогда, когда в соответствии с особенностями операций либо условиями совершения расчётов это оказывается необходимым;
- полное сохранение документов и денег в кассе и в других местах их выдачи.

Учет различных операций с наличными средствами производится с применением счета 50 «Касса». Учет различных операций с безналичными средствами производится с применением счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютный счет», 55 «Специальный счет в банке». Итак, собственники и руководители компании должны ответственно подойти к организации учёта денег. Итак, в данном пункте был рассмотрен порядок нормативного регулирования учета денежных средств. Знание сущности денежных средств и порядка их нормативного регулирования позволяет рационально организовать бухгалтерский учет их движения. При этом особое внимание

должно уделяться анализу движения денежных потоков, результаты которого позволяют оптимизировать управление данными потоками.

1.3 Методика анализа денежных средств предприятия

Анализ денежных потоков выступает в качестве одного из основных направлений при осуществлении анализа финансового состояния предприятия, потому как благодаря этому, можно понять насколько получилось предприятию грамотно управлять данными потоками, чтобы на предприятии всегда были необходимые наличные средства.

Финансовое благополучие предприятия во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств порой подтверждает наличие финансовых сложностей. Следует заметить, что в том случае если на предприятии имеется недостаток денежных средств, то в этом случае можно говорить об убытках, вызванных инфляцией, упущением возможной выгоды, обесцениванием средств.

В качестве основной цели осуществления анализа финансовых потоков можно отметить выявление излишка денег, либо их дефицита, кроме этого источников, откуда поступают средства, куда они направляются, чтобы понимать текущую платежеспособность предприятия.

Представим на рисунке 2 роль отчета движения денег.

«Итак, кредиторы и инвесторы на основании отчётных данных, относящихся к движению денежных средств, определяют: могут ли руководители фирмы осуществлять управление ею таким образом, чтобы обеспечить необходимое количество денег для того, чтобы погасить финансовые обязательства, реализовать социальную политику трудового коллектива. Руководители на основе этих данных осуществляют подготовку

и реализацию финансовой, инвестиционной и производственной политики» [3].

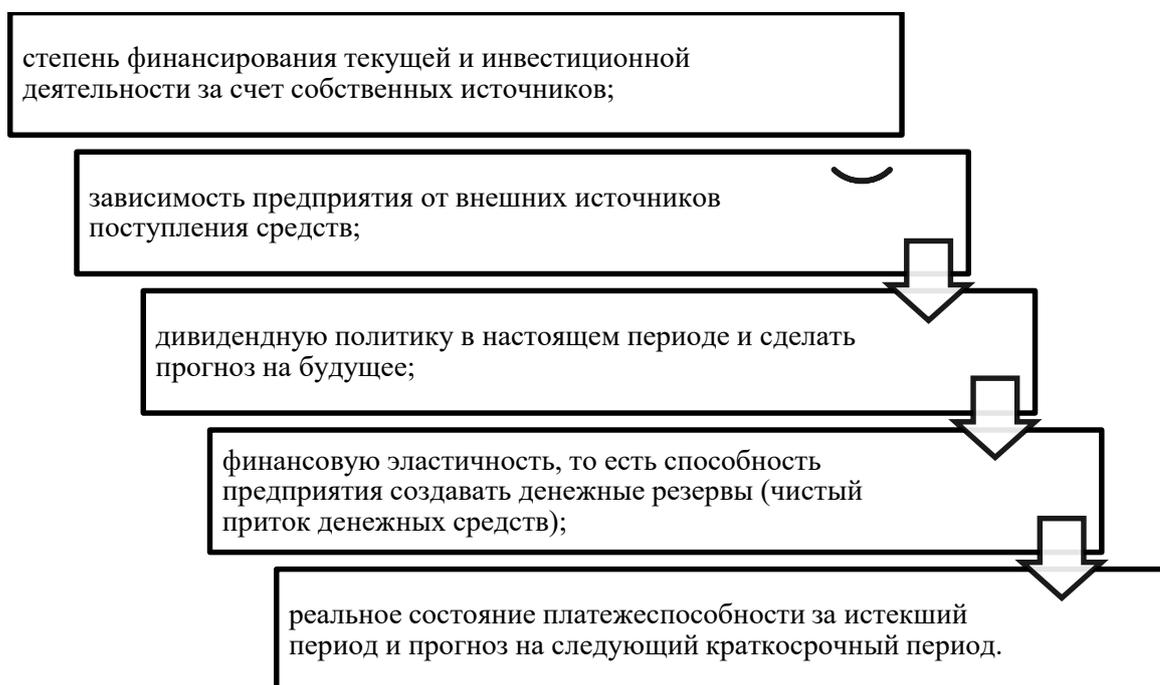


Рисунок 2 – Роль отчёта о движении денег

Шамрина И.В., Королькова А.А. указывают на то, что «главной задачей проведения анализа финансовых потоков выступает обнаружение основных причин излишка (дефицита) денег, выявление источников их поступления и направлений расходования» [44]. Итак, «по итогам проведения анализа можно сделать выводы, относящиеся к таким вопросам:

- какой объём и каковы источники получения денег, какими оказываются главные направления их использования;
- может ли организация в ходе собственной текущей деятельности добиться превышения притока денег над расходами и насколько устойчивым оказывается подобное превышение;
- может ли организация расплачиваться по собственным текущим обязательствам;

- достаточен ли объём прибыли, чтобы удовлетворить текущую потребность организации в денежных средствах;
- хватит ли собственных денег организации для ведения инвестирования;
- чем обусловлено наличие разницы между размером прибыли и объёмом денег» [16].

К примеру, рост:

- займов и кредитов на длительный срок говорит о получении дополнительных средств, но необходимо учитывать направления их расходования;
- внеоборотных активов (это оказывается положительной тенденцией для финансовых потоков);
- производственной деятельности организации в перспективе позволит увеличить доходы, на основе которых произойдёт формирование дополнительного финансового потока;
- расходов и запасов, дебиторской задолженности говорят об оттоке денег из оборота организации в рассматриваемом периоде.

Анализ движения денег организации основывается на применении двух методик: косвенной методики и прямой методики, фиксирующей отток либо приток денег.

На общий финансовый поток организации воздействуют, в первую очередь, изменение выручки от продажи продукции, экономическая рентабельность активов и величина перечисляемых процентов по заёмным средствам. Динамика чистого оборотного капитала находится в зависимости от потребности в оборотных активах, от выручки от сбыта продукции.

Анализ денежных потоков в этой выпускной квалификационной работе будет проведен по следующим направлениям:

- горизонтальный и вертикальный анализ притока финансовых средств по вариантам деятельности;

- горизонтальный и вертикальный анализ оттока финансовых средств по вариантам деятельности;
- анализ финансовых потоков с помощью прямого метода;
- анализ финансовых потоков с помощью косвенного метода;
- анализ показателей достаточности финансовых потоков;
- анализ показателей эффективности денежных средств.

«При проведении горизонтального анализа притока и оттока денежных потоков будет проведено сравнении отчетных показателей с предыдущими в абсолютном выражении и с расчетом темпов роста. При этом наглядно будет видно по какой статья поступлений или платежей наблюдается наибольший рост, а по какой наибольшее снижение. В свою очередь это позволит организации принять своевременные верные управленческие решения.

Вертикальный анализ позволит определить удельный вес той или иной статьи в общем объеме денежных потоков» [13, с. 85]. Анализ движения денег с помощью прямого метода помогает сделать вывод по поводу ликвидности организации, так как он обеспечивает подробное раскрытие движения денег на его счетах. Это позволяет получить быстрые выводы по поводу достаточности денег для погашения имеющихся обязательств и для инвестирования.

«Исходным звеном является выручка, на основе которой вычисляется отток и приток денег по отдельным видам деятельности и их величина на отчетную дату» [8]. Прямой метод основывается на проведении анализа движения денег по счетам организации и помогает достичь следующих результатов, представленных на рисунке 3.

В ходе оперативного управления использование прямого метода производится с целью контроля процесса формирования прибыли и получения выводов по поводу достаточности денежных средств для погашения текущих обязательств.

Минус этой методики заключается в том, что она не позволяет раскрыть взаимосвязи между полученным финансовым результатом и изменениями абсолютной величины денежных средств организации. Также эта методика предполагает значительные временные затраты, а отчёты, полученные в ходе её применения, оказываются менее актуальными.

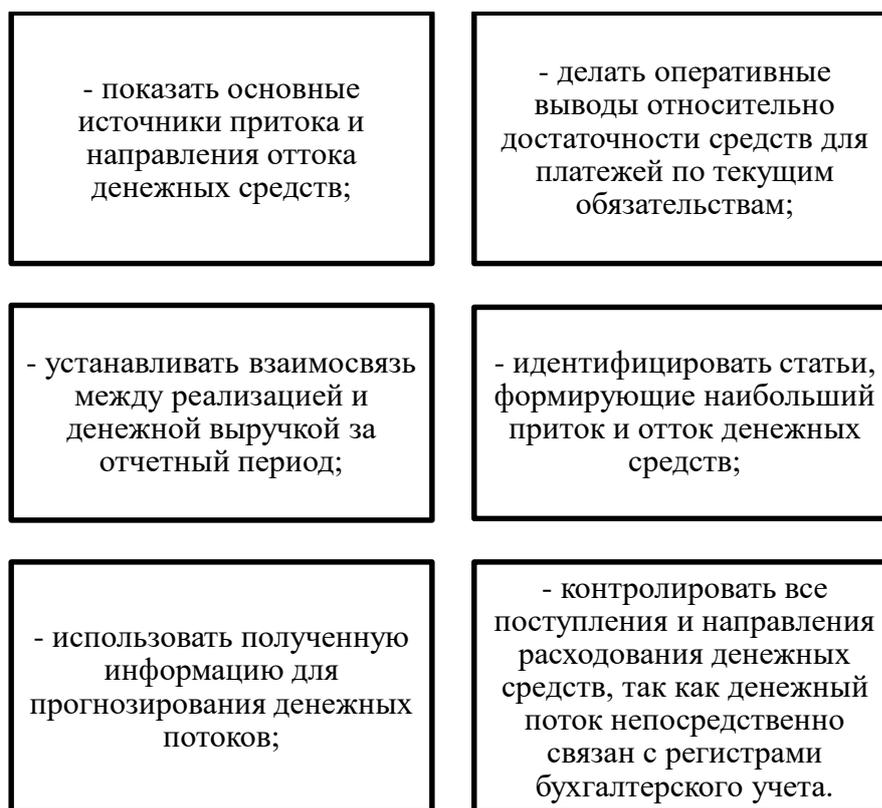


Рисунок 3 – Итоги использования прямого метода анализа

Косвенная методика оказывается предпочтительнее с позиции аналитики. Она помогает установить взаимосвязь между прибылью и динамикой объёма денежных средств. В то же время учитывается, что в работе каждой компании есть обособленные, зачастую существенные по размеру виды доходов и затрат, сокращающие (повышающие) величину прибыли организации без влияния на объём его денег.

«Данный метод базируется на изучении статей Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах и помогает:

- продемонстрировать взаимосвязь между видами деятельности компании;
- выявить взаимосвязь между чистой прибылью и динамикой активов организации за отчетный период» [13, с. 89].

Номоконова О. А., Родионова Т. Ф. отмечают, «что преимуществом косвенной методики во время применения в оперативном управлении оказывается то, что она помогает определить соответствие между величиной собственных оборотных средств и достигнутым финансовым результатом» [36].

«Основу финансового анализа движения денег составляет расчёт коэффициентов, которыми освещается определённая сфера жизни предприятия» [8].

«Анализ показателей достаточности денежных потоков и относительных показателей эффективности денежных средств осуществляется по следующим формулам (1-9).

На первом этапе необходимо рассчитать среднедневной расход по текущей деятельности по формуле 1:

$$\text{РДС ср. дн.} = \frac{\text{ТД}}{360}, \quad (1)$$

где РДС ср. дн. – Среднедневной расход по текущей деятельности;

ТД – платежи по текущей деятельности

Обеспеченность денежными средствами рассчитывается по следующей формуле 2:

$$\text{ОДС} = \frac{\text{ДС ср.}}{\text{РДС ср.дн.}}, \quad (2)$$

где ОДС – обеспеченность денежными средствами;

РДС ср. дн. – среднедневный расход по текущей деятельности;

ДС ср. – среднегодовой остаток денежных средств.

Важное значение при оценке достаточности денежных средств имеет интервал самофинансирования по формуле 3:

$$ИС = \frac{ДС+КФВ}{РДС \text{ ср.дн.}}, \quad (3)$$

где ИС – интервал самофинансирования;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

РДС ср. дн. – среднедневный расход по текущей деятельности;

«Достаточность денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования рассчитывается по следующей формуле 4:

$$ДДс = \frac{ЧДПт}{ДПОт}, \quad (4)$$

где ДДс – достаточность денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования;

ЧДПт – чистый денежный поток по текущей деятельности;

ДПОт - отток денежных средств по текущей деятельности.

Достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств рассчитывается по следующей формуле 5:

$$ДДо = \frac{ЧДПт}{ДПОф}, \quad (5)$$

где ЧДПт – чистый денежный поток по текущей деятельности;

ДПОф - отток денежных средств по финансовой деятельности.

Коэффициент ликвидности совокупного денежного потока рассчитывается по следующей формуле 6:

$$\text{Клпд} = \frac{\text{ДПП}}{\text{ДПО}}, \quad (6)$$

где Клпд – коэффициент ликвидности совокупного денежного потока;

ДПП - денежный приток;

ДПО - отток денежных средств.

Коэффициент ликвидности денежного потока от текущей деятельности рассчитывается по следующей формуле 7:

$$\text{Клпдт} = \frac{\text{ДППт}}{\text{ДПОт}}, \quad (7)$$

где Клпдт – коэффициент ликвидности совокупного денежного потока по текущей деятельности;

ДППт - денежный приток по текущей деятельности;

ДПОт - отток денежных средств по текущей деятельности.

Коэффициент эффективности совокупного денежного потока рассчитывается по следующей формуле 8:

$$\text{Кэф} = \frac{\text{В}}{\text{ДПП}}, \quad (8)$$

где В – выручка» [18, с. 125].

По итогам проведенного анализа организация получает возможность определить положительные и негативные тенденции движения денежных средств и разработать управленческие решения по оптимизации денежных потоков.

Итак, анализ денежных потоков выступает в качестве одного из основных направлений при осуществлении анализа финансового состояния

предприятия, потому как благодаря этому, можно понять насколько получилось предприятию грамотно управлять данными потоками, чтобы на предприятии всегда были необходимые наличные средства.

Таким образом, в ходе проведенного в первом разделе исследования установлено, что наличие в организации достаточной суммы денежных средств позволяет характеризовать ее как платежеспособную и финансово независимую, в связи с чем крайне важно проводить своевременный учет, анализ и контроль за их движением, недопускать застаивания денежных средств, без видимых причин. Руководство компании по итогам учета и анализа должно принимать верные управленческие решения, направленные на повышение эффективности использования денежных средств.

Учет денег – важнейший компонент, связывающий все процессы в компании. Итак, собственники и руководители компании должны ответственно отнестись к организации процесса учёта денег и выполнять анализ финансовых потоков.

2 Бухгалтерский учет денежных средств в ООО «Авто-Альянс»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Авто-Альянс»

Объектом исследования в данной работе выбрана организация ООО «Авто-Альянс».

ООО «Авто-Альянс» действует с 10 сентября 1997 г., ОГРН присвоен 24 января 2003 г. регистратором ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО КИРОВСКОМУ РАЙОНУ Г. САМАРЫ.

Руководитель организации: директор Бычков Юрий Алексеевич.

Юридический адрес ООО «Авто-Альянс» - 445028, Самарская область, город Тольятти, Приморский бульвар, дом 43, а/я 1099.

Уставный капитал компании по состоянию на 01.09.2021 - 15000 руб.

Форма собственности ООО «Авто-Альянс» - Частная собственность.

ООО «Авто-Альянс» присвоены ИНН 6321070949, ОГРН 1036300994883, ОКПО 43945350.

Основными видами деятельности ООО «Авто-Альянс» являются:

- 45.20.1 - Техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств
- 45.32 Торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями

Руководство текущей деятельностью ООО «Авто-Альянс» осуществляется единоличным исполнительным органом ООО «Авто-Альянс» – Генеральным директором. ООО «Авто-Альянс» присуща линейно-функциональная структура (всю полноту власти берет на себя генеральный директор ООО «Авто-Альянс»). Ему при разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений, планов помогает специальный аппарат, состоящий из функциональных подразделений.

Организационная структура отражена на рисунке 4.

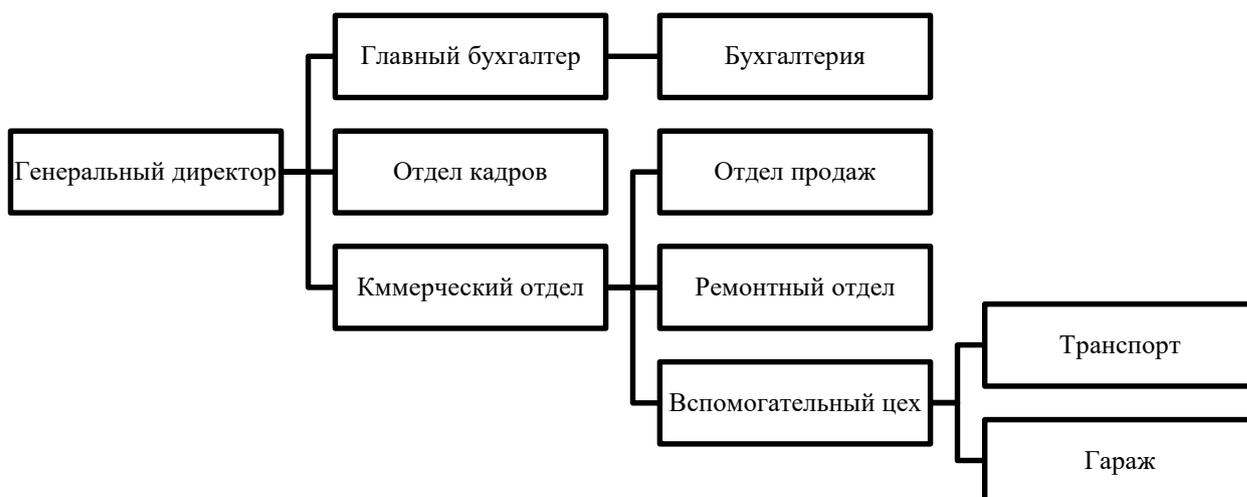


Рисунок 4 - Организационная структура ООО «Авто-Альянс»

«Генеральный директор организует систему управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, обеспечивает координацию деятельности функциональных служб предприятия» [21].

Бухгалтерия ведет бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с законами и нормативными актами.

Коммерческий отдел отвечает за реализацию услуг по техосмотру.

Из рисунка 4 видно, что организационная структура ООО «Авто-Альянс» – функциональная, построена по принципу распределения функций внутри организации. В целом можно отметить, что организационно-управленческая структура ООО «Авто-Альянс» соответствует требованиям рынка и специфике предприятия.

Бухгалтерия ООО «Авто-Альянс» состоит из трех человек: главного бухгалтера, бухгалтера и кассира. Главный бухгалтер осуществляет следующие функции: проведение анализа финансово-экономической деятельности компании, составление отчетов, рекомендаций руководителям

о состоянии ее финансово-экономического положения. Между бухгалтерами равномерно распределено ведение всех без исключения участков бухгалтерского учета.

В организации разработаны соответствующие положения о функциях и обязанностях бухгалтерской службы.

Следует заметить, что в исследуемой организации бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с едиными принципами, которые отражаются в ПБУ «Расходы организации» (10/99), НК РФ, Инструкции по применению плана счетов.

Основными поставщиками ООО «Авто-Альянс» являются (рисунок б):



Рисунок б – Основные поставщики ООО «Авто-Альянс»

К основной продукции, реализуемой в ООО «Авто-Альянс» относится:

- запчасти,
- аккумуляторы,
- двигатели
- части кузова автотранспортных средств;

- стекла;
- краски;
- машинные масла и др.

Численность учетного персонала обусловлена небольшим объемом учетной документации, автоматизированным учетом, сложной системой документооборота, наличием структурных подразделений.

За организацию бухгалтерского учета у ООО «Авто-Альянс» отвечает главный бухгалтер. Также в обязанности бухгалтера входит составление всей первичной документации и введение документооборота внутри бухгалтерии.

ООО «Авто-Альянс» в связи с тем, что относится к субъектам малого предпринимательства бухгалтерский учет ведет в упрощенной форме.

Бухгалтерский учет у ООО «Авто-Альянс» строится автоматизировано, с использованием программы 1С: Предприятие 8.3. ООО «Авто-Альянс» применяет УСН (15% доходы минус расходы). Основные финансово-экономические показатели ООО «Авто-Альянс» за 2018-2020 гг. представлены в таблице 1. Анализ проведен с использованием данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, представленных в Приложениях А-В.

Объем выручки вырос с 86 927 тыс. руб. до 121 814 тыс. руб., то есть на 40,13% в 2020 году в сравнении с 2018 годом. Значительный рост выручки в 2020 году связан с ростом спроса на услуги доставки в 2020 году в период карантина и самоизоляции вследствие пандемии коронавируса Covid-19. Следует отметить, что в исследуемой организации становится лучшим процесс управления себестоимостью, об этом свидетельствует меньший темп роста по сравнению с выручкой, а именно 133,89% и 140,13%. В результате этого, можно наблюдать наличие средств на такие расходы как коммерческие, управленческие, прочих направлений применения валовой прибыли. Представим в таблице 1 основные показатели деятельности исследуемой организации за три года.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности ООО «Авто-Альянс» за 2018-2020 гг.

Показатели	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		Относительный прирост (отклонение), %		
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019	2020/2018
Выручка, тыс. руб.	86927	105254	121814	18327	16560	21,08	15,73	40,13
Себестоимость продаж, тыс. руб.	62181	78943	83256	16762	4313	26,96	5,46	33,89
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	24746	26311	38558	1565	12247	6,32	46,55	55,82
Прибыль от продаж, тыс. руб.	16852	16839	26270	-13	9431	-0,08	56,01	55,89
Рентабельность продаж, %	19,39	16,00	21,57	-3,39	5,57	-	-	-
Рентабельность продукции, %	27,10	21,33	31,55	-5,77	10,22	-	-	-
Затраты на рубль продаж	0,72	0,75	0,68	0,03	-0,07	4,17	-9,33	-5,56
Среднесписочная численность, чел.	18	21	26	3	5	16,67	23,81	44,44
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	7383	9770	12215	2387	2445	32,33	25,02	65,45
Производительность труда, тыс. руб.	4829,28	5012,10	4685,15	182,82	-326,94	3,79	-6,52	-2,98
Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.	34,18	38,77	39,15	4,59	0,38	13,43	0,98	14,54
Оборотные активы, тыс. руб. (среднегодовое значение)	22112	24943	33944	2830,5	9001	12,80	36,09	53,51
Основные средства, тыс. руб. (среднегодовое значение)	2361	2802	3081	441	279	18,66	9,96	30,47
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, об.	3,93	4,22	3,59	0,29	-0,63	-	-	-
Фондоотдача, руб./руб.	36,82	37,57	39,54	0,753	1,973	-	-	-
Фондоемкость, руб./руб.	0,0272	0,0266	0,025	-	-0,001	-	-	-
				0,0005				

Нужно сказать, что в отчетном году наблюдается эффективной

политика производства товаров, оказания услуг, об этом свидетельствует то, что имеется положительным показателем - валовая прибыль (38558 тыс. руб.). Другими словами можно сказать, что в организации за вычетом себестоимости имеются дополнительные фонды, они в свою очередь могут направляться на улучшение сбытовой деятельности, маркетинговой деятельности, логистической деятельности организации.

Такой показатель как рентабельность продаж отражает уровень конкурентоспособности организации, кроме этого отражает эффективность бизнес-модели. В результате проведенного анализа выяснили, что в отчетном году на 1 руб. продаж приходилось 0,2157 руб. прибыли от продаж. Высокое значение свидетельствует о том, что вполне разумно направлять средства на рост продаж, уменьшение постоянных расходов, что в результате обеспечит улучшение текущего положения организации. За рассматриваемый период времени улучшились хозяйственные процессы. В течение последних лет улучшился индикатор на 5,57%.

Результативность работы сотрудников оставалась на уровне 4685,15 тыс. руб. добавленной стоимости на одного сотрудника в течение 2018-2020 гг. При этом происходит снижение показателя на 26,94 тыс. руб. на человека. В организации менеджеры осуществляют контроль того, насколько загруженными являются основные средства, при необходимости улучшают интенсивность применения основных фондов. Фондоотдача увеличивается на 1,97 д.ед. В отчетном году 1 руб. вложенный в основные средства обеспечил 39,54 руб. продаж в организации.

Таким образом, в качестве объекта исследования выбрано предприятие ООО «Авто-Альянс». Организация занимается оказанием услуг по техосмотру и сервисному ремонту, а также продажей автозапчастей, комплектующих.

По итогам анализа основных показателей было выявлено что финансовые результаты растут. Связано это со значительным ростом спроса на услуги сервиса в 2020 году.

2.2 Бухгалтерский учет кассовых операций в ООО «Авто-Альянс»

Денежные средства в ООО «Авто-Альянс» оказываются в кассе в форме наличных и в безналичной форме на расчётном счёте исследуемой организации.

На основании нормативных документов компания ООО «Авто-Альянс» в целях совершения расчетов наличными денежными средствами имеет кассу. Помещение кассы оснащено, а также защищено согласно действующего порядка.

Кассовые операции в организации реализует один работник - кассир. У кассира можно отметить материальную ответственность за принятые ценности, за нанесенный организации ущерб, по договору о материальной ответственности.

Лимит остатка кассы в ООО «Авто-Альянс» на 2020 год был равен 115000 руб.

Организация бухгалтерского учёта денежных средств в ООО «Авто-Альянс» является системой компонентов и условий учётного процесса и включает в себя первичный учёт и документирование осуществляемых в компании операций с денежными средствами.

Учет кассовых операций осуществляется в программе 1С: бухгалтерия 8.3.

Варианты форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, используемые в ООО «Авто-Альянс»:

- № КО-1 «Приходный кассовый ордер»;
- № КО-2 «Расходный кассовый ордер»;

- № КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»;
- № КО-4 «Кассовая книга».

В ООО «Авто-Альянс» учет кассовых операций ведется в программе 1С «Бухгалтерия» 8.3. Рассмотрим порядок регистрации кассовых операций в программе в ООО «Авто-Альянс». Для этого раскроем порядок оформления расходных и приходных кассовых ордеров в ООО «Авто-Альянс». Схема документооборота по счету 50 «Касса» представлена на рисунке 5.

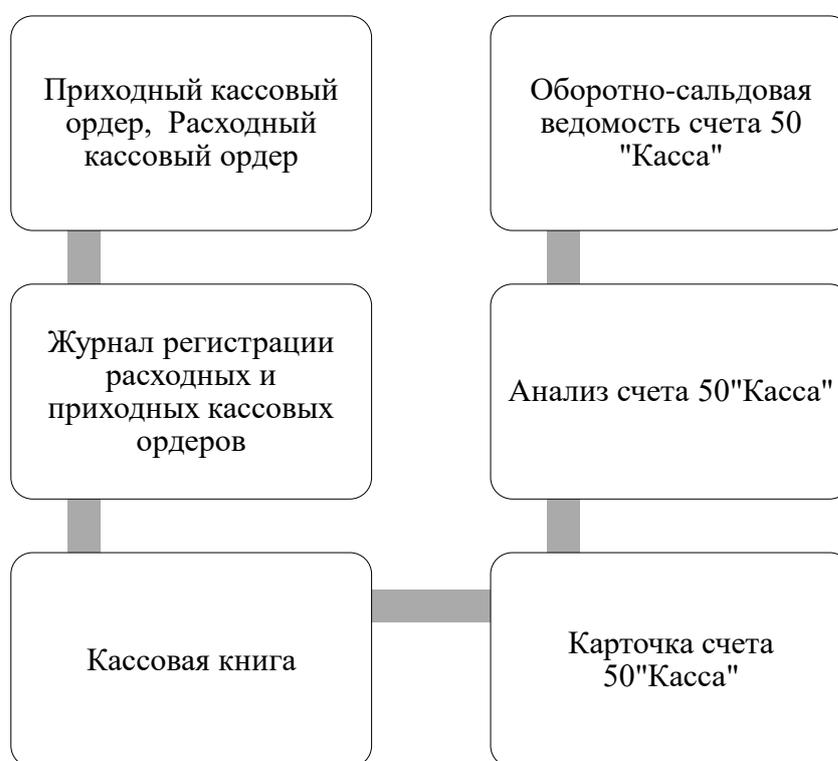


Рисунок 5 – Схема документооборота по счету 50 «Касса»

Поступающая в кассу ООО «Авто-Альянс» наличность, оформляется с помощью приходных кассовых ордеров (форма КО-1). Наиболее частыми операциями поступления денежных средств в кассу ООО «Авто-Альянс» является получение их из банка для выплаты пособий, выдачи подотчет, а также поступления в виде оплаты за товары. «Оформление и выдача

наличности из кассы производится на основе использования расходных кассовых ордеров (форма КО-2) либо иных документов, на которых ставится штамп, заменяющий расходный кассовый ордер. Все документы на выдачу денег подписывает руководитель фирмы и главный бухгалтер» [28].

В ООО «Авто-Альянс» автоматизированная система учёта «1С Бухгалтерия. Версия 8.3» помогает получить следующие документы: «Карточка счета 50», «Анализ счета 50» (по датам и за период), «Оборотную ведомость по счету 50».

Процесс синтетического учёта наличных денег и денежных документов в кассе ООО «Авто-Альянс» осуществляется с применением активного счёта 50 «Касса». По дебету сч. 50 отмечается поступление денег, денежных документов в кассу, по кредиту сч.50 отмечается выдача денег, денежных документов из кассы. В организации к отмеченному выше счёту имеется субсчет 50-1 «Касса организации», на нем ведется учет денег в кассе. Все деньги, которые поступают в кассу, отмечаются на дебете сч. 50. В качестве основания можно отметить приходно-кассовый ордер (таблица 2).

Таблица 2 – Проводки по кассовым операциям в ООО «Авто-Альянс»

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Денежные средства с расчетного счета оприходованы в кассу	50.01	51	12864	«Приходный кассовый ордер» (КО-1)
Поставщик вернул в кассу излишне уплаченные денежные суммы; аванс под предстоящую поставку	50.01	60	3251	
Поступили денежные средства в кассу в погашение дебиторской задолженности; покупатель внес в кассу аванс за предстоящую поставку авторзапчастей	50.01	62, 76	6274	
Возвращены в кассу неизрасходованные подотчетные суммы	50.01	71	115	
Поступили в кассу денежные средства от работников организации (возврат займа, возмещение материального ущерба и др.)	50.01	73	845	

Операции по расходованию денежных средств отражаются записями (таблица 3).

Таблица 3 – Бухгалтерские проводки при расходовании денег из кассы ООО «Авто-Альянс»

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичные документы
	Дебет	Кредит		
2	3	4	5	6
Внесены наличные денежные средства на расчетный счет	51	50.01	112550	«Расходный кассовый ордер» (КО-2)
Выданы из кассы денежные средства в погашение долгов перед поставщиками и прочими кредиторами	60, 76	50.01	10000	«Расходный кассовый ордер» (КО-2)
Выдана из кассы заработная плата работникам организации	70	50.01	133567	«Расходный кассовый ордер» (КО-2) Платежная ведомость
Выданы денежные средства работникам организации под отчет	71	50.01	55791	«Расходный кассовый ордер» (КО-2)
Выплачена работникам из кассы депонированная заработная плата	76	50.01	2256	«Расходный кассовый ордер» (КО-2) Карточка депонированных сумм
Выявлена недостача денежных средств в кассе	94	50.01	586	«Акт инвентаризации наличных денежных средств» (ИНВ-15), «Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией» (ИНВ-26)

В организации 1 раз в месяц осуществляется инвентаризация кассы, где пересчитываются все денежные средства, ценности в кассе. Инвентаризацию осуществляет комиссия, сформированная по приказу директора организации. При инвентаризации в обязательном порядке присутствуют бухгалтер, кассир. В том случае, если при проверке выявили недостачу, то в этом случае всю ответственность несет кассир, у него имеется полная материальная ответственность. В учете делают такие записи (таблица 4).

Таблица 4 – Хозяйственные операции по учету результатов инвентаризации кассы

Дата	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Содержание хозяйственной операции
1	2	3	4	5
03.02.2021	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»	2 100	Отражена недостача денежных средств в кассе
03.02.2021	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	2 100	Недостача отнесена на виновное лицо – кассира
03.02.2021	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»	2 100	Удержана недостача из заработной платы кассира

Таким образом, учет наличных денежных средств ведется в соответствии с требованиями законодательства.

2.3 Бухгалтерский учет банковских операций в ООО «Авто-Альянс»

ООО «Авто-Альянс» хранит свободные денежные средства в банке – ПАО «Сбербанк России». Порядок открытия расчетного счета регламентируется инструкцией ЦБ.

Расчетный счет выступает главным счётом организации. Именно через него выполняются разные финансовые операции. Нет ограничений списка подобных операций. Открытие текущих счетов производится тогда, когда осуществляется обособление каких-нибудь операций.

В ООО «Авто-Альянс» учет денежных операций на расчетном счете ведется в программе 1С «Бухгалтерия» 8.3 на счете 51 «Расчетные счета».

Основанием для формирования «Платежного поручения» могут служить следующие первичные документы: Счет на оплату поставщика, Поступление (накладная, акт), Поступление дополнительных расходов, Поступление НМА, Отчет агента (комиссионера) о продажах, Отчет принципалу (комитенту) о продажах, Ведомость на выплату зарплаты, Возврат товаров от клиента

Список платежных поручений на уплату налогов в бюджет и внесение платежей во внебюджетные фонды в ООО «Авто-Альянс» формируется автоматически.

Для того, чтобы провести операции по перечислению денежных средств с расчетного счета, ООО «Авто-Альянс» направляет в банк платежное поручение. Для этого в разделе «Банк и касса» программы создается «Платежное поручение».

Операции в рамках отдельного расчетного счёта в бухгалтерском учёте отображают на основе данных банковских выписок, получаемых на те дни, в которых совершались операции по клиентскому счёту. Обработка выписок производится после поступления в бухгалтерию компании с учётом хронологии. Они оказываются основанием для осуществления бухгалтерских записей.

Главные учётные регистры по счёту 51 «Расчетные счета» следующие:

- карточка счёта 51 «Расчетные счета» по результатам периода;
- анализ счёта 51 «Расчетные счета» по результатам периода;
- оборотная ведомость по счёту 51 «Расчетные счета».

Синтетический учет наличия и движения средств в рублях по счету открытому в ОСБ, ведется с применением сч. 51 «Расчетные счета», где по дебету сч. 51 отмечаются поступления, а по кредиту сч. 51 - списания средств (таблица 6 и таблица 7).

Таблица 6 – Бухгалтерские проводки по факту поступления денежных средств на расчетный счет ООО «Авто-Альянс»

Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Сданы денежные средства из кассы на расчетный счет	51	50.01	112550
Поступили денежные средства от покупателя	51	62	95000
Возвращены поставщиками переплаченные им суммы	51	60	1637

Таблица 7 – Бухгалтерские проводки при расходовании денежных средств с расчетного счета ООО «Авто-Альянс»

Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Поступили в кассу денежные средства с расчетного счета	50.01	51	75866
Погашена задолженность перед поставщиком (подрядчиком) и выдан поставщику (подрядчику) аванс	60	51	62994
Списаны с расчетного счета денежные средства в погашение кредитов (займов) и процентов по ним	66, 67	51	15263
Списаны с расчетного счета денежные средства в погашение кредитов (займов) и процентов по ним	66,67	51	15263
Уплачены с расчетного счета налоги и сборы в бюджет	68	51	42666
Уплачены с расчетного счета страховые взносы	69	51	40070
Выданы под отчет денежные средства с расчетного счета	71	51	52110

Процедура списания денежных средств со счета производится как по распоряжению организации, так и без него в ситуациях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или заключенным договором. Суммы, которые неверно включены в дебет или кредит сч. 51, которые выявили при сверке выписки банка, следует отмечать на сч. 78 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»). Все оплаты по услугам банков, комиссионных услуг проводят

по дебету сч. 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-2 «Прочие расходы»).

Таким образом, было выявлено, что в исследуемой организации для учета применяют программу 1С:Бухгалтерия 8.3., в которой отмечают все операции относительно движения денежных средств. В организации применяются сч.50 «Касса», сч. 51 «Расчетные счета», что касается сч. 52, сч.55, сч. 57, то их на предприятии нет, это связано с тем, что не имеется валютного счета, специальных счетов, переводов в пути. Процедура списания денег со счёта производится как по распоряжению организации, так и без него в ситуациях, которые предусмотрены российским законодательством или заключенным договором. Таким образом, по итогам главы можно отметить:

ООО «Авто-Альянс» занимается оказанием услуг по техосмотру и сервисному ремонту, а также продажей автозапчастей, комплектующих.

В качестве недостатков можно отметить следующее:

- отсутствие регистров учета денежных средств;
- отсутствие системы внутреннего контроля и графика инвентаризации денег.

Учёт денежных средств в ООО «Авто-Альянс» предполагает использование счетов 51 «Расчетные счета» и 50 «Касса». Не используются счета 52, 55 и 57, так как организация не открыла себе валютный счёт, специальный счёт и переводы в пути. каждая операция по денежным счетам оказывается закрытой в в конце соответствующей рабочей смены.

3 Проведение анализа денежных средств в ООО «Авто-Альянс»

3.1 Анализ движения денежных средств ООО «Авто-Альянс»

Все денежные потоки в организации возникают от текущих операций, инвестиционных операций, финансовых операций, отражаются финансовыми показателями. В таблице 8 представим горизонтальный анализ и факторный анализ денежных потоков в исследуемой организации.

Таблица 8 – Горизонтальный и факторный анализ денежных потоков в ООО «Авто-Альянс», тыс. руб.

Показатели	Год			Изменение		Доля фактора в изменениях, %
	2018	2019	2020	Абсолютный прирост, +, -	Темп прироста, %	
Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг	110040	125830	70430	-39610	-36	49,36
прочие поступления от текущих операций	54080	20940	13440	-40640	-75,15	50,64
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ	164120	146770	83870	-80250	-48,9	100
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	24330	40500	1500	-22830	-93,83	33,89
в связи с оплатой труда работников	54930	42400	33860	-21070	-38,36	31,28
прочие платежи от текущих операций	60930	38920	37470	-23460	-38,5	34,83
ИТОГО ПЛАТЕЖИ	140190	121820	72830	-67360	-48,05	100

На основе проведённого анализа денежных потоков ООО «Авто-Альянс» можно сделать следующие выводы.

В отчетном году можно наблюдать уменьшение поступлений по сравнению с базисным годом, поэтому можно говорить об уменьшении

деловой активности. В том случае, если далее будет продолжаться такая же тенденция, все это обеспечит уменьшение финансового потенциала исследуемой организации.

В качестве главных факторов роста поступлений денежных средств в организации можно отметить:

- увеличение от продажи товаров, работ, услуг (49,36%);
- увеличение поступлений от текущих операций (50,64%).

В качестве главных факторов оттока денежных средств в организации выступают:

- перечисления поставщикам за материалы, сырье, услуги, работы (33,89%);
- оплата труда (31,28%);
- платежи от текущих операций (34,83%).

Положительный денежный поток в целом связан с осуществлением текущей деятельности (100%), это говорит об эффективной работе организации. Во всей сумме платежей текущая деятельность обеспечивает 100%.

Сопоставляя выручку и средства от покупателей следует сказать, что существующая в организации политика управления денежными потоками благоприятно сказывается на таком показателе как ликвидность, потому как имеется большая доля денежных средств выручке, следовательно у организации имеется возможность погашения всех своих обязательств при помощи денег покупателей. Также, значительные денежные средств говорят о том, что имеется в организации высокая конкурентоспособность продукции.

Организация реализует товары на достаточно выгодных условиях, не предоставляет коммерческие кредиты ненадежным клиентам. Все это также говорит о прозрачности организации.

Анализ денежных потоков начинают с того, что проводят оценку структуры поступлений, выплат. Потоки анализируются по видам деятельности, о источникам поступлений, по направлениям выплат, по формам накопления, и прочее, расчет сдвигов проводится с применение коэффициента структурных сдвигов. Представим в таблице 9 проведенный анализ.

Таблица 9 – Относительные показатели достаточности денежных средств ООО «Авто-Альянс»

Показатели	Год		Абсолютный прирост (отклонение),+, –
	2019	2020	2020/ 2019
Среднедневный расход по текущей деятельности, тыс. руб.	33,3 8	19,9 5	-13,42
Обеспеченность денежными средствами, дни	12,7 9	13,7 1	0,91
Интервал самофинансирования, дни	48,4 9	59,0 6	10,57

По анализу было выявлено, что в организации должно быть 19,95 тыс. руб./день в отчетном году для осуществления своей текущей деятельности, в результате чего организация может себя финансирования 13,71 дней при помощи свободных средств.

По показателю интервала самофинансирования, хотелось бы сказать о том, что у предприятия есть возможность осуществлять расчеты по текущей деятельности на протяжении 59,06 дней при помощи существующих в организации запасов ликвидных активов. По анализу можно отметить, что организация способна осуществлять уплату обязательств и тогда, когда имеются небольшие задержки от покупателей и др.

В таблице 10 представим эффективность применение денежных средств.

Таблица 10 – Относительные показатели эффективности денежных средств
ООО «Авто-Альянс»

Показатели	Год			Абсолютный прирост (отклонение), +, -
	2018	2019	2020	
Коэффициент ликвидности совокупного денежного потока	1,17	1,2	1,15	-0,02
Коэффициент ликвидности денежного потока от текущей деятельности	1,17	1,2	1,15	-0,02
Коэффициент эффективности совокупного денежного потока	0,17	0,2	0,15	-0,02
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	-	33,72	-3,26	-
Коэффициент реинвестирования	-	356,43	-81,78	-
Коэффициент рентабельности притока денежных средств	0,02	0	-0,03	-0,05
Коэффициент рентабельности оттока денежных средств	0,02	0	-0,04	-0,05
Коэффициент рентабельности денежного потока по текущей деятельности	0,03	0,01	-0,06	-0,09

По расчетам было получено, что достаточность денежного потока для самофинансирования составляет 0, это говорит о том, что у предприятия не имеется возможности осуществлять финансирование инвестиций при помощи собственных средств. Предприятие может покрыть расходы, которые были непредвиденными, что говорит о достаточно эффективной системе риск-менеджмента. Об этом говорит значение показателя коэффициента ликвидности совокупного потока - более 1.

Коэффициент совокупного потока более 0, говорит о том, что имеется компетентность управленцев, обеспечивается синхронность потоков. Вместе с этим получили отрицательный показатель рентабельность, это говорит о том, что предприятию сложно осуществлять свою деятельность в условиях конкуренции. В том случае, если данная тенденция продолжится, то

положительный остаток денежных средств будет очень быстро расходоваться.

Таким образом, следует сделать такие выводы как:

- в качестве основы поступлений можно отметить текущую деятельность, это можно наблюдать при успешной деятельности;
- в платежах 100% составляет текущая деятельность;
- достаточность денежного потока для самофинансирования составляет 0, это говорит о том, что у предприятия не имеется возможности осуществлять финансирование инвестиций при помощи собственных средств.

Следует также использовать прямой и косвенный метод анализа потоков.

Что касается прямого метода, то в данном случае осуществляется расчет на основании счетов учета предприятия. При превышении поступлений над выплатами образуется приток, при превышении выплат над поступлениями образуется отток средств.

В качестве основных источников притока в исследуемой организации можно отметить:

- средства, которые получены от реализации основной деятельности (выручка от реализации, дебиторская задолженность, авансы, средства от реализации ТМЦ);
 - инвестиционная деятельность (финансовые вложения, реализация незавершенного строительства, проценты по финансовым вложениям);
 - финансовая деятельность (кредиты, займы, продажа векселей).
- В качестве основных источников оттока в исследуемой организации можно отметить:

- основная деятельность (платежи поставщикам, оплата труда, платежи в бюджет, проценты по кредитам, погашение задолженности);
- инвестиционная деятельность;
- финансовая деятельность (погашение заолженности, выплата дивидендов, приобретение акций, векселей).

Представим в таблице 11 анализ при помощи прямого метода.

Таблица 11 - Анализ общей суммы денежных потоков ООО «Авто-Альянс», тыс. руб. (прямой метод)

Показатели	Год			Всего 2018 - 2020
	2018	2019	2020	
Поступления от текущих операций - всего	164120	146770	83870	394760
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	110040	125830	70430	306300
прочие поступления	54080	20940	13440	88460
Платежи от текущих операций - всего	140190	121820	72830	334840
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	24330	40500	1500	66330
в связи с оплатой труда работников	54930	4240	33860	131190
прочие платежи	60930	3892	37470	137320
Сальдо денежных потоков от текущих операций	23930	24950	11040	59920
Сальдо денежных потоков за отчетный период	23930	24950	11040	59920

Стоит сказать о том, что движение средств по текущей деятельности чаще всего является плавным, по сравнению к примеру с обновлением основных средств, следовательно лучше всего проводить анализ за несколько периодов.

Разные денежные потоки обладают разной ритмичностью. Оплата сырья, материалов находится в полной зависимости от того как имеется интенсивность производства, а например расходы на основные средства - раз в несколько лет.

Текущие денежные потоки за рассматриваемый период - 5992 тыс. руб.

Поскольку в организации имеются положительные денежные потоки следовательно можно отметить эффективную основную деятельность, достижение поставленных целей. Однако, вместе с этим, можно также отметить, что не было вложено средств во внеоборотные активы.

Будем считать этот момент нейтральным, так как производственный потенциал не изменился.

Таблица 12 –Динамика показателей платёжеспособности ООО «Авто-Альянс», базирующиеся на достаточности денежного потока

Коэффициенты	Годы			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		
	на 31.12. 2018	на 31.12. 2019	на 31.12. 2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Степень платёжеспособности общая, мес. (Кредиторская задолженность + Краткосрочные займы и кредиты +Долгосрочные обязательства)/(В/12)	2,48	2,46	2,19	-0,02	-0,27	-0,29
Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам, мес. (Краткосрочные займы и кредиты +Долгосрочные обязательства) /(В/12)	0	0,01	0,01	0,01	0	0,01
Коэффициент задолженности по кредиторской задолженности, мес. Кредиторская задолженность/(В/12)	2,19	2,23	1,94	0,04	-0,29	-0,25

При условии сохранения текущего уровня общей степени платежеспособности, ООО «Авто-Альянс» сможет погасить все свои обязательства в течение 2,19 месяцев за счет денежных средств, уплаченных за товары, работы и услуги ООО «Авто-Альянс». Снижение показателя на

0,29 месяцев говорит о повышении защищенности интересов поставщиков финансовых ресурсов.

Снижается способность отвечать по заемным долгам. Если в 2018 г. предприятию требовалось 0 месяцев, то в 2020 г. уже 0,01 месяцев. Это может привести к подорожанию банковского финансирования в связи с необходимостью компенсации возросшего риска.

Наблюдается повышение платежеспособности ООО «Авто-Альянс» по кредиторской задолженности в течение 2018-2020 гг. Для погашения обязательств перед поставщиками и другими кредиторами необходимо на 0,25 месяцев меньше, чем на начало периода исследования. Это может привести к улучшению отношений с поставщиками, что в дальнейшем обеспечит лучшие условия поставок.

3.2 Рекомендации по автоматизации учета и анализа денежных средств

При рассмотрении учета денежных средств было установлено, что в целом учет по данному участку ведется по требованиям законодательства. Однако необходимо постоянно совершенствовать данный участок учета.

В качестве мероприятий по совершенствованию учета можно предложить:

- внедрение учетных регистров;
- использование в учете программы, подходящую по деятельности автосервиса.

В качестве первого мероприятия было предложено внедрение учетного регистра. Данные регистры позволят организации систематизировать контроль за поступлениями денежных средств от отдельного контрагента. Учетный регистр будет добавлен в программу 1С, и соответственно данные будут автоматически формироваться по каждому контрагенту. Также это

позволит улучшить контроль за учетом денежных средств (таблица 13-14).

Таблица 13 – Реестр поступлений денежных средств на расчетный счет ООО «Авто-Альянс»

Учетный период: с 1 января 2021 по 31 декабря 2021 г.				
Контрагент: ООО «Юнит Центр»				
Дата поступления	Документы основания (дата и номер договора)	Условия или вид поступления	Сумма, руб.	Валюта
05.01.2021	Оказание услуг по сервисному ремонту № 11/ТО от 18.12.2020 г.	Оплата от покупателя за оказанные услуги	86 000	Руб.
05.02.2021	Оказание услуг по сервисному ремонту № 11/ТО от 18.12.2020 г.	Оплата от покупателя за оказанные услуги	40 000	Руб.
28.03.2021	Оказание услуг по сервисному ремонту № 11/ТО от 18.12.2020 г.	Оплата от покупателя за оказанные услуги	21000	Руб.
29.03.2021	Оказание услуг по сервисному ремонту № 11/ТО от 18.12.2020 г.	Оплата от покупателя за оказанные услуги	4500	Руб.
15.04.2021	Договор купли продажи № 48 /3 от 04.01.2021 г.	Оплата покупателя за запчасти	4800	Руб.
18.06.2021	Договор купли продажи № 48 /3 от 04.01.2021 г.	Оплата покупателя за запчасти	12000	Руб.
07.07.2021	Договор купли продажи № 48 /3 от 04.01.2021 г.	Оплата покупателя за запчасти	18000	Руб.
11.07.2021	Договор купли продажи № 48 /3 от 04.01.2021 г.	Оплата покупателя за запчасти	17000	Руб.
18.08.2021	Договор купли продажи № 48 /3 от 04.01.2021 г.	Оплата покупателя за запчасти	6800	Руб.
07.09.2021	Договор купли продажи № 48 /3 от 04.01.2021 г.	Оплата покупателя за запчасти	22400	Руб.
11.09.2021	Договор купли продажи № 48 /3 от 04.01.2021 г.	Оплата покупателя за запчасти	13700	Руб.

На основе бухгалтерских проводок формируется регистр (таблица 14),

который отражает расход средств – по кредиту счетов учета денежных средств.

Таблица 14 – Регистр учета поступлений денежных средств ООО «Авто-Альянс»

Дата расхода	Основание расхода (реквизиты договора)	Условия или вид расхода	Сумма, руб.	Признак операции в иностранной валюте
20.01.2020	Трудовой договор от 01.01.2020 N 45	Выплата премий	20000	Нет
31.01.2020	Трудовой договор от 28.01.2020 N 48	Выплата компенсации за использование личного транспорта	15000	Нет

«Этот регистр дает возможность снизить количество ошибок в учете ООО «Авто-Альянс» в процессе отражения использования средств, а также повысить контроль над их расходованием по целевому признаку» [19].

ООО «Авто-Альянс» применяется 1С: Бухгалтерия 8.3. Однако поскольку организация оказывает услуги автосервиса, в целях совершенствования учета денежных средств рекомендуется внедрение соответствующей программы.

«Альфа-Авто: Автосервис+Автозапчасти редакция 6 Корп» — это программа, основным предназначением которой является комплексная автоматизация оперативного учета деятельности автосервисов, технических центров, ремонтных мастерских.

Программный продукт предназначен для сервисов, собственникам и директорам которых важно полностью и режиме реального времени контролировать доходы и расходы своего предприятия, выполнение персоналом рабочих инструкций, стандартов качества обслуживания клиентов, требований законодательства. Если на предприятии работает более одного мастера-приемщика или более одного сотрудника на складе — то

организации нужен программный продукт «Альфа-Авто: Автосервис + Автозапчасти редакция 6 Корп».

С помощью «Альфа-Авто: Автосервис + Автозапчасти КОРП, редакция 6» будут решены основные задачи, стоящие перед предприятием автобизнеса:

- Поддерживать эффективное взаимодействие с клиентами и поставщиками.
- Предоставлять клиентам услуги по ремонту и обслуживанию автомобилей.
- Продавать запасные части оптом и в розницу, под заказ.
- Рассчитывать потребности в запасах запчастей и аксессуаров и формировать заказы поставщикам.
- Обеспечивать работу складского хозяйства.
- Регистрировать оплаты и отслеживать состояние взаиморасчетов с клиентами и поставщиками.
- Вести учет наличных и безналичных денежных средств.
- Выполнять требования 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»

Благодаря использованию новейших подходов к организации управляемого интерфейса «Такси» платформы «1С:Предприятие 8.3» решение характеризуется удобством и эргономикой в ежедневной работе пользователей.

Современная архитектура платформы «1С:Предприятие 8.3» позволяет легко адаптировать документооборот «Альфа-Авто» под изменяющиеся потребности современного автобизнеса.

Руководство и собственники компании имеют возможность получать аналитические отчеты и оперативный срез данных о всех показателях деятельности компании. Система обеспечивает топ-менеджеров исчерпывающую информацию для принятия управленческих решений.

Таким образом, программа «Альфа-Авто: Автосервис+Автозапчасти редакция 6 Корп» на платформе «1С:Предприятие 8.3» является комплексным решением для управления деятельностью автосервиса.

«Результаты анализа движения денежных средств ООО «Авто-Альянс» показывают необходимость совершенствовать систему управления денежными средствами и, тем самым, систему учёта, чтобы повысить эффективность использования финансовых ресурсов компании и её финансовые результаты. Исходя из результатов осуществлённой оценки денежных потоков, целесообразно будет рекомендовать предприятию использовать некоторые мероприятия, направленные на усовершенствование этого участка учётной работы» [11].

«Чтобы взыскать дополнительные денежные поступления, ООО «Авто-Альянс» целесообразно осуществить следующие действия:

- проанализировать, насколько используется оборудование, для определения имущества, не применяемого в текущей деятельности предприятия;
- выбрать самые приемлемые каналы коммуникации, чтобы эффективно довести до участников рынка предложения относительно продажи имущества или сдачи его в аренду;
- разработать эффективную систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью;
- реализовать неликвиды» [16].

Представляется сгруппировать обозначенные действия и определить наиболее приоритетные направления совершенствования управления денежными потоками в ООО «Авто-Альянс»:

- разработка эффективной системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью;
- реализация неликвидов.

Первое направление – это создание эффективной системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

«Разрабатывая и создавая эффективную систему управления финансами в организации, руководство постоянно сталкивается с проблемой, связанной с обеспечением необходимого уровня денежных средств, которые нужны для осуществления текущей деятельности организации, а также для её перспективного развития» [14].

«Назовём проблемы, касающиеся управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Авто-Альянс»:

- отсутствует достоверная информация о реальных сроках погашения обязательств контрагентами;
- отсутствует чётко определённый регламент работы с кредиторской и дебиторской задолженностью с установлением ответственных лиц за каждый из этапов работы;
- отсутствуют данные о сумме затрат, причина которых состоит в росте размера дебиторской задолженности;
- не проводится оценка надёжности контрагентов с формированием банка данных контрагентов;
- отсутствует расчёт экономического эффекта от предоставления коммерческих кредитов;
- функции анализа кредиторской и дебиторской задолженности, и также функции по оптимизации их объёмов обычно распределены между различными подразделениями» [18].

Рассмотрим алгоритм процесса управления запасами в целях повышения эффективности деятельности ООО «Авто-Альянс». Для этого рекомендуется продать неиспользуемые в деятельности ТМЦ.

«Материальные запасы ООО «Авто-Альянс» исследуют для того, чтобы:

- Установить соотношение фактических товарных запасов в общем и по отдельным товарным группам определенным нормативам;
- Обнаружить перемены в товарных запасах оптового предприятия, а еще определить их количество в совместных товарных запасах

оптовой и розничной коммерции района работы оптового предприятия» [13].

По итогам 2020 г. в ООО «Авто-Альянс» величина запасов составляет 8114 тыс. руб. Из них остатки неликвидов, составляют 1360 тыс. руб.

Основной список неиспользуемых в деятельности ТМЦ представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Неликвиды для перепродажи

Наименование	Стоимость, тыс. руб.
Элементпитания R03 GP Supercell AAA 24S OS4 1/4	261,1
Строп-лента ЯЭМЗ СЛ-21	113,1
Ответвитель DPT T-образный 200x50 горизонтальный ДКС	400
Кабель витая пара, UTP, 4 пары, кат.5e Cabeus в метрах!	165,5
Вентилятор Case fan Thermaltake Pure Fan 120x120x25	230
Сетевой модуль С3КХ-NM-1G= Catalyst 3К-Х 1G Network Module	190
Итого:	1359,7

Экономическая целесообразность реализации неиспользуемых товарно-материальных ценностей, заключается в том, что данные материалы были приобретены до значительных изменений цен в 2020-2021 гг, соответственно продав данные материалы по цене выше закупочной, но ниже рыночной на 31.03.2022 года, организация получит финансовые выгоды. Соответственно будет получено дополнительно 1360 тыс. руб. денежных средств.

Таким образом, в качестве основных направлений по совершенствованию управления денежными потоками в ООО «Авто-Альянс», которые потенциально могут принести наибольший экономический эффект, можно рассматривать налаживание системы управления дебиторской задолженностью и высвобождение денежных средств за счёт реализации неликвидных запасов.

Заключение

В работе было проведено исследование теоретических и практических аспектов учета и анализа денежных средств.

Наличие в организации достаточной суммы денежных средств позволяет характеризовать ее как платежеспособную и финансового независимую, в связи с чем крайне важно проводить своевременный учет, анализ и контроль за их движением, недопускать застаивания денежных средств, без видимых причин. Руководство компании по итогам учета и анализа должно принимать верные управленческие решения, направленные на повышение эффективности использования денежных средств.

Следует заметить, что учет денежных средств выступает в качестве одного из основных звеньев связывающих процессы организации. Поэтому в любой организации важно ответственно подходить к учету денежных средств, анализировать денежные потоки.

Использование разных методов позволяет осуществлять эффективный управленческий учет, отражать структуру денежных потоков. Так как имеется довольно жесткая конкуренция использование прямого и косвенного метода анализа для управленческих решений выступает таким фактором, благодаря которому предприятие является конкурентоспособным, имеет прибыль, продолжает функционировать и развиваться.

ООО «Авто-Альянс» занимается оказанием услуг по техосмотру и сервисному ремонту, а также продажей автозапчастей, комплектующих.

Во второй главе был рассмотрен порядок учета денежных средств в ООО «Авто-Альянс». Для организации учета используется «1С: Бухгалтерия 8.3». В данной программе отражаются все операции по движению денежных средств в организации.

В качестве недостатков можно отметить следующее:

- отсутствие регистров учета денежных средств;

- отсутствие системы внутреннего контроля и графика инвентаризации денег.

Учёт денежных средств в ООО «Авто-Альянс» предполагает использование счетов 51 «Расчетные счета» и 50 «Касса». Не используются счета 52, 55 и 57, так как организация не открыла себе валютный счёт, специальный счёт и переводы в пути. каждая операция по денежным счетам оказывается закрытой в в конце соответствующей рабочей смены.

В качестве мероприятий по совершенствованию учета было предложено:

- внедрение учетных регистров;
- использование в учете программы, подходящую по деятельности автосервиса.

В качестве первого мероприятия было предложено внедрение учетного регистра. Данные регистры позволят организации систематизировать контроль за поступлениями денежных средств от отдельного контрагента. Учетный регистр будет добавлен в программу 1С, и соответственно данные будут автоматически формироваться по каждому контрагенту. Также это позволит улучшить контроль за учетом денежных средств.

ООО «Авто-Альянс» применяется 1С: Бухгалтерия 8.3. Однако поскольку организация оказывает услуги автосервиса, в целях совершенствования учета денежных средств рекомендуется внедрение соответствующей программы.

«Альфа-Авто: Автосервис+Автозапчасти редакция 6 Корп» — это программа, основным предназначением которой является комплексная автоматизация оперативного учета деятельности автосервисов, технических центров, ремонтных мастерских.

Программный продукт предназначен для сервисов, собственникам и директорам которых важно полностью и режиме реального времени контролировать доходы и расходы своего предприятия, выполнение

персоналом рабочих инструкций, стандартов качества обслуживания клиентов, требований законодательства. Если на предприятии работает более одного мастера-приемщика или более одного сотрудника на складе — то организации нужен программный продукт «Альфа-Авто: Автосервис + Автозапчасти редакция 6 Корп».

По итогам анализа управления денежными потоками ООО «Авто-Альянс» можно сделать следующие выводы.

- Основу поступлений предприятия формирует текущая деятельность (100%), что характерно для растущего и успешного бизнеса. В платежах также текущая деятельность составляет значительный процент – 100%. Показатель достаточности денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования находится ниже единицы, а это свидетельствует о том, что предприятие не способно за счёт собственных средств финансировать инвестиции.
- Коэффициенты платежеспособности по итогам низкие. В целом это свидетельствует о том, что денежные средства не могут покрыть кредиторскую задолженность и краткосрочные кредиты, займы.

Таким образом, в качестве основных направлений по совершенствованию управления денежными потоками в ООО «Авто-Альянс», которые потенциально могут принести наибольший экономический эффект, можно рассматривать налаживание системы управления дебиторской задолженностью и высвобождение денежных средств за счёт реализации неликвидных запасов.

Список используемых источников

1. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 214 с.
2. Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. 320 с.
3. Арабянц З.А. Хозяйственный механизм предприятия в новых экономических условиях: учебное пособие. Краснодар: Кн. изд-во, 2019. 303 с.
4. Бахтурина Ю.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. М.: ИНФРА-М, 2019. 505 с.
5. Басараб К.М. Направления оптимизации и повышение эффективности управления денежными потоками на предприятии // Скиф. 2017. №15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-optimizatsii-i-povyshenie-effektivnosti-upravleniya-denezhnymi-potokami-na-predpriyatii> (дата обращения: 19.02.2022).
6. Бертонеш М., Найт Р. Управление денежными потоками: учебное пособие. СПб.: Питер, 2017. 305 с.
7. Бочкарева И.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. М.: Магистр, 2017. 416 с.
8. Василенко Е. Н. Совершенствование управления денежными потоками // Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Экономические науки №5. 2017. с. 33-38
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31.07.2021) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 19.02.2022)

10. Глушков И.Е., Киселева Т.В. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2019. 457с.
11. Денежная масса (национальное определение). Сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics>(дата обращения: 19.02.2022)
12. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит [Электронный ресурс]: учебник и практикум. М.: Юрайт, 2020. 306с. (Высшее образование: Бакалавриат). URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения 21.02.2022).
13. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2018. 478 с.
14. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (ред. от 02.02.2021) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов [Электронный ресурс].URL:<http://www.consultant.ru>(дата обращения 19.02.2022)
15. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебник. М.:ИНФРА-М. 2021. 584с. (Бакалавриат). URL: <https://elibrary.ru>. (дата обращения 19.02.2022).
16. Королькова А.А., Шамрина И.В. Денежные потоки как фактор обеспечения финансовой стабильности организации // Ученые записки Тамбовского отделения РoCMY. 2019. №15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/denezhnye-potoki-kak-faktor-obespecheniya-finansovoy-stabilnosti-organizatsii> (дата обращения: 19.09.2021).
17. Костюк Г.И. Учет денежных средств // Бухгалтерский учет. 2019. №6. С. 23.
18. Логинова Т. В. Денежные потоки организации и их отражение в российской и международной практике // Актуальные вопросы экономических наук: материалы II междунар. науч. конф. (г. Уфа, апрель 2016 г.). Уфа: Лето, 2016. С.62-78

19. Лукасевич И. Я. Управление денежными потоками: учебник. М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. 184 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1070325> (дата обращения: 18.02.2022)
20. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010).URL:<http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)
21. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федеральный закон от 26.01.1996 г. № 117-ФЗ (ред. от 02.07.2021).URL:<http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)
22. Николаева С.А. Нормативное регулирование бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2020. №2. С. 46-54.
23. Приказ Минфина РФ от 15.01.1997 № 2 (ред. от 01.12.1998) «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами [Электронный ресурс].URL:<http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)
24. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 18.04.2019) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [Электронный ресурс].URL:<http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)
25. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 23.10.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)
26. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)

27. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 10.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)

28. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)

29. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154 (ред. от 09.11.2017). «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 3/06 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)

30. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)

31. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н. «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 23/11 «Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)

32. Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 №266-П (ред. от 14.01.2015) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)

33. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 06.11.2015) «О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)

34. Протасов В.Ф. Анализ деятельности предприятия (фирмы): учеб. пособие / В. Ф. Протасов. – М.: Финансы и статистика, 2016. С.79
35. Родионова Т. Ф., Номоконова О. А. Анализ и пути улучшения (по денежным потокам) // Студенческий: электрон. научн. журн. 2018. № 19(39).
36. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учебник. М.: ИНФРА-М, 2019. 519 с.
37. Теличко Д. Ю., Калашникова Е. Ю. Анализ и оптимизация денежных потоков на примере ООО «Лента» // Молодой ученый. 2018. №22. С. 44-49
38. Туманов Д.В. Электронные деньги как фактор развития виртуальной экономики // Вестник Ивановского государственного университета. 2018. №1. С 21.
39. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)
40. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У "О правилах наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 N 57999) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)
41. Федеральный закон от 22.05.03 г. № 54-ФЗ О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт (ред. 23.11.2020) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)
42. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: (ред. от 02.07.2021). URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 18.02.2022)

Приложение А

Бухгалтерский баланс на 31.12.2020 г.

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурса БФО)</i>	
Дата формирования информации	09.10.2021
Номер выгрузки информации	№ 0710099_6321070949_2020_000_20210828
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью "Интерактивные системы"
<i>включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 28.08.2021</i>	
ИНН	6321070949
КПП	632101001
Код по ОКПО	43945350
Форма собственности (по ОКФС)	16
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	12300
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	45.20.1
Местонахождение (адрес)	445028, Самарская область, город Тольятти, Приморский бульвар, дом 43, а/я 1099
Единица измерения	Тыс. руб.
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	Нет
Наименование аудиторской организации/ФИО индивидуального аудитора	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс на 31.12.2020 г.

Продолжение приложения А

ИНН 6321070949

КПП 632101001

Форма по 0710099

КНД

Форма по 0710001

ОКУД

Бухгалтерский баланс

На 31 декабря 2020 г.

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	2605	3556	2047
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	200	200	200
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2805	3756	2247
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	8114	5618	4012
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	11542	9661	10659
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3700	3500	0

Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс на 31.12.2020 г.

Продолжение приложения А

Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11642	8978	3498
Прочие оборотные активы	1260	3015	2118	1841
Итого по разделу II	1200	38013	33631	20010
БАЛАНС	1600	40818	33631	22257
Пассив				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	15	15	15
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	842	842	842
Резервный капитал	1360	1154	1154	1154
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	28931	19195	13955
Итого по разделу III	1300	30942	21206	15966
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	1410	1000	1000	1000
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	1000	1000	100
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	4813	72020	355
Кредиторская задолженность	1520	3075	3397	4936
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	847	611	-
Прочие обязательства	1550	141	215	-
Итого по разделу V	1500	8876	11425	5291
БАЛАНС	1700	40818	33631	22257

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Рисунок А.3 - Бухгалтерский баланс на 31.12.2020 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 2020 г.

ИНН 6321070949

КПП 632101001

Форма по 0710099

КНД

Форма по 0710002

ОКУД

Отчет о финансовых результатах

За 2020 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	121814	105254
	Себестоимость продаж	2120	(83256)	(78943)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	38558	26311
	Коммерческие расходы	2210	(8847)	(6554)
	Управленческие расходы	2220	(3441)	(2918)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	26270	16839
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(1679)	(9280)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	24591	7559
	Налог на прибыль ⁵	2410	(3647)	(2319)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(3647)	(2319)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	20944	5240

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах за 2020 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2019 г.

ИНН 6321070949

КПП 632101001

Форма по 0710099

КНД
Форма по 0710002
ОКУД

Отчет о финансовых результатах За 2019 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	105254	86927
	Себестоимость продаж	2120	(78943)	(62181)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	26311	24746
	Коммерческие расходы	2210	(6554)	(5121)
	Управленческие расходы	2220	(2918)	(2773)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	16839	16852
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(9280)	(5541)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7559	11311
	Налог на прибыль ⁵	2410	(2319)	(1697)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(2319)	(1697)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5240	9614

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Рисунок В.1 - Отчет о финансовых результатах за 2019 г.