

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

38.04.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Учет, анализ и аудит

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему «Учетно-аналитическое обеспечение денежных потоков организации
ООО «ДС-ТРАНС»

Студент	<u>Марина Сергеевна Шуткина</u> (И.О. Фамилия)	_____
Научный руководитель	<u>Ольга Владимировна Шнайдер</u> (И.О. Фамилия)	_____
Консультанты	_____	_____
	_____	_____

Руководитель программы к.э.н., доцент О.В. Шнайдер
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____
« ____ » _____ 2017 г. (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____
« ____ » _____ 2017 г. (личная подпись)

Тольятти 2017

Содержание

Введение.....	3
1. Теоретические основы организации учета движения денежных средств.....	8
1.1. Понятие денежных средств их значение в системе бухгалтерского учета.....	8
1.2. Нормативное регулирование и бухгалтерский учет операций по движению денежных средств.....	19
1.3. Сравнительная характеристика денежных потоков по РСБУ и МСФО и значение Отчета о движении денежных средств как источника информации.....	28
1.4. Незаконный оборот денежных средств - фактор развития теневой экономики и способы борьбы с ним.....	36
2. Учетно-информационное сопровождение денежных потоков на примере ООО «ДС-ТРАНС».....	45
2.1. Организационно-экономическая характеристика организации ООО «ДС-ТРАНС».....	45
2.2. Особенности учета движения денежных средств в кассе и на расчетном счете организации ООО «ДС-ТРАНС».....	54
2.3 Анализ движения денежных потоков по текущей и по прочим видам деятельности организации ООО «ДС-ТРАНС».....	68
2.4. Анализ влияния движения денежных потоков на финансовую устойчивость организации ООО «ДС-ТРАНС».....	74
3. Аналитическое обеспечение управления денежными потоками для повышения финансовой устойчивости организации.....	85
3.1. Рекомендации по совершенствованию учета денежных средств на расчетном счете и в кассе организации в ООО «ДС-ТРАНС».....	85
3.2. Способы совершенствования управления денежными потоками в организации ООО «ДС-ТРАНС».....	88
3.3 Пути улучшения финансовой устойчивости организации ООО «ДС-ТРАНС» с помощью рационального управления денежными потоками.....	92
Заключение.....	98
Список использованных источников.....	103
Приложения.....	109

Введение

Актуальность темы исследования. В настоящее время, организации в процессе осуществления своей деятельности взаимодействуют с разными предприятиями, организациями и лицами. Расчеты между различными организациями и лицами производится наличными и безналичными денежными средствами. Но для того чтобы организация могла своевременно рассчитываться с контрагентами, чтобы осуществлять текущую деятельность, инвестировать средства в свое развитие ей необходимо располагать денежными средствами.

Управление денежными средствами является тем инструментом, при помощи которого можно достичь желаемого результата деятельности предприятия – получения прибыли. В настоящее время важной проблемой любого предприятия является нехватка денежных средств, представляющих собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью. Этими обстоятельствами обусловлен выбор темы исследования.

Все вышесказанное обуславливает актуальность темы магистерской диссертации «Учетно-аналитическое обеспечение денежных потоков организации ООО «ДС-ТРАНС». Актуальность поставленных практических вопросов. Тема данной магистерской диссертации является очень актуальной в настоящее время, поскольку управление денежными потоками может быть эффективным только при качественно сформированном финансовом менеджменте в организации. При этом результаты анализа денежных потоков дают возможность составить правильное мнение и соответственно принять осознанные решения относительно финансовой деятельности организации в определенный момент времени, позволяют, оценить ликвидность и платежеспособность организации, а также повысить рентабельность денежных потоков.

Цель и задачи исследования. Целью написания магистерской диссертации является изучение основных вопросов бухгалтерского учета

денежных средств, а также анализ движения денежных средств на примере организации ООО «ДС-ТРАНС».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета денежных средств в организации;
- уточнить понятийный аппарат денежных средств и денежных потоков;
- рассмотреть организацию внутривозвратного контроля за сохранностью денежных средств, порядок проведения инвентаризации и отражения в учете ее результатов;
- разработать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств в организации ООО «ДС-ТРАНС» в соответствии с действующим законодательством;
- проанализировать движение денежных потоков в организации ООО «ДС-ТРАНС»;
- определить мероприятия по совершенствованию учета управления денежными потоками в организации ООО «ДС-ТРАНС».

Предметом исследования является порядок ведения бухгалтерского учета движения денежных средств в организации.

Объектом исследования является транспортно-логистическая организация ООО «ДС-ТРАНС».

Теоретическая и методологическая основы исследования. В процессе исследования теоретических и практических основ были изучены методические материалы, специальная литература, результаты исследования по данному вопросу отечественных и зарубежных авторов, также использовались материалы научных конференций по вопросам управления денежными потоками. В работе использовались статистические данные и документы бухгалтерской отчетности ООО «ДС-ТРАНС».

Степень научной разработанности проблемы. Теоретическая значимость магистерской диссертации заключается в изучение научных трудов отечественных и зарубежных ученых в экономической области, связанной с денежными потоками, таких как Г.В. Савицкая, Р.З. Тумасян, Л.С. Сосенко и многих других, а также в исследовании уточнены понятия «денежные средства», «денежный поток» «оборот денежных средств в организации».

Практическая значимость магистерской диссертации заключается в совершенствовании учета движения денежных средств в кассе и на расчётном счете организации; в разработке мероприятий по оптимизации движения денежных потоков в организации; разрабатываются пути улучшения финансовой устойчивости организации путем оптимизации системы управления денежными потоками и методикой их анализа.

Для выполнения поставленных задач в работе были использованы следующие методы исследования: метод группировки и сравнения были приоритетными методами при анализе денежных потоков. Так же были использованы: статистического анализа, индексный метод, факторный и коэффициентный анализ. В совокупности использование данных методов исследования привело к глубокому и полному представлению информации о денежных потоках в организации.

Информационная база исследования. При рассмотрении выбранной темы использованы действующие законодательные и нормативные акты, такие как Гражданский и Налоговый Кодексы, Федеральные законы «О бухгалтерском учете», «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт»; Приказ Минфина РФ "О формах бухгалтерской отчетности организаций", «Об утверждении плана и корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»; действующие стандарты учета; положения по бухгалтерскому учету; бухгалтерская отчетность организации ООО «ДС-

ТРАНС»); первичная документация организации ООО «ДС-ТРАНС»; интернет ресурсы, а также труды таких отечественных авторов и ученых.

Научная новизна данной магистерской диссертации заключается в разработке методики и практических рекомендации, которые направлены на увеличение эффективности использования денежных потоков.

Научные результаты. Научными результатами исследования является уточнение и дополнение понятий: «денежные средства», «денежный поток» «оборот денежных средств в организации». Кроме того:

- определены и сбалансированы факторы, оказывающие влияние на движение и использование денежных потоков в организации;

- разработана и апробирована методика оптимизации движения денежных потоков, заключающаяся в анализе, прогнозировании поступлении и оттоке, денежных средств, а так же контроле за расходом денежных средств по: контрагентам, статьям затрат, статьям движения денежных средств.

В результате исследования изучен и проанализирован бухгалтерский учет денежных средств в кассе и на расчётном счете организации. Результаты исследования способствуют выявлению недочетов в учете денежных средств, разработке рекомендации для организации, применение которых способствует уменьшению количества ошибок и оптимизации бухгалтерского учета денежных средств.

Проанализирован оборот денежных средств в организации по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в организации. На основании изученного материалы были разработаны рекомендации по синхронизации денежного потока от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

В магистерской диссертации выявлено, что разработанная методика оптимизации денежных потоков сводится в основном к тому, что организация должна щепетильно относиться к выбору и работе с

контрагентами, что бы среди них не оказались фирмы однодневки, фирмы, которые заниматься обналичиванием денежных средств.

Основные положения магистерской диссертации сведены к конкретным методикам и рекомендациям, использование которых приведет к совершенствованию методики анализа денежных потоков.

Апробация результатов исследования. Основные результаты проведенного исследования были внедрены в управлении денежными потоками транспортной организации ООО «ДС-ТРАНС».

Публикации. По данной теме магистерской диссертации опубликовано три научные работы общим объемом 1,38 п.л. из которых авторские 0,69 п.л.

Объем и структура работы. Выпускная магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, таблиц, рисунков и приложений.

В первой главе дано определение понятие денежных средств, их значение, сущность, указаны основные задачи денежных средств и методика регулирования бухгалтерского учета денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Также в первой главе описано значение отчета о движении денежных средств, порядок его заполнения и сдачи.

Вторая глава посвящена описанию и краткой характеристики организации ООО «ДС-ТРАНС»; учету денежных средств в кассе и безналичных денежных средств на примере ООО «ДС-ТРАНС»; анализу движения денежных потоков по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации ООО «ДС-ТРАНС»; выявлено влияние денежных потоков на финансовую устойчивость организации ООО «ДС-ТРАНС».

В третьей главе описываются рекомендации по совершенствованию учета денежных средств на расчетном счете и в кассе организации в ООО «ДС-ТРАНС, а также рассмотрены пути улучшения управления денежными средствами в ООО «ДС-ТРАНС».

В заключении сформулированы результаты исследования.

1. Теоретические основы организации учета движения денежных средств

1.1 Понятие денежных средств их значение в системе бухгалтерского учета

В ходе своей финансово-хозяйственной деятельности каждая организация ведет различные расчеты. Это могут быть расчеты с поставщиками, за приобретение сырья и материалов, с покупателями, за приобретаемые ими товары, с заказчиками, за оказанные услуги или выполненные работы. Все эти расчеты выполняются с использованием денежных средств в безналичной или наличной форме [55]. Для обеспечения сохранности, контроля бухгалтер должен достоверно и своевременно фиксировать каждый факт проведенной операции, связанной с движением денежных средств.

Сущность денег в современной экономике очень важна. Именно деньги являются главным инструментом и регулятором хозяйственной деятельности. С помощью увеличения или уменьшения количества денег в обороте, государство решает различные задачи, оказывает влияние на различные финансовые процессы.

На сегодняшний день практически невозможно представить себе жизнь современного человека без участия в ней денег. Деньги являются необходимым инструментом для получения человеком необходимых ему жизненных благ. Человек устроен так, что ему для комфортной жизни необходимо обеспечивать удовлетворения ряда потребностей. Поэтому, большинство стремлений человека связано с задачей, получения большего количества различных благ, которые позволят удовлетворить необходимые потребности. Следовательно, финансовая деятельность человека направлена на цель получения большего количества денег.

Денежные средства - средства в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе организации, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом. Денежные средства превращаются в легко реализуемые ценные бумаги, а также в денежные и платежные документы. Денежный поток - это система финансовых операций в виде притока и оттока, денежных средств, нацеленный на решение поставленных вопросов и достижение конкретных результатов в области текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Движение денежных средств организации представляет собой постоянный процесс. Для каждого направления использования денежных средств должен быть соответствующий источник. Активы организации представляют собой цели использования денежных средств, а пассивы и собственный капитал представляют собой чистые источники, на которые используются денежные средства [19].

Приход и расход денежных средств, создают денежный поток. Денежный поток - это система финансовых операций в виде притока и оттока денежных средств, нацеленных на решение поставленных вопросов и достижение конкретных результатов в области текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации [55].

Основные принципы рационального распределения финансовых потоков организации:

1. Грамотная организация финансовых потоков является важнейшим звеном в финансовом благополучии организации, и очень важно для получения высоких показателей деятельности.

2. Финансовые потоки являются залогом стратегически правильного развития предприятия. Изменение ситуации в финансовой стабильности предприятия, в сторону ухудшения или улучшения зависит от количества, объема и разносторонности потоков финансовых средств в бюджете конкретного предприятия в периоде определенного времени.

3. Правильно спланированные финансовые потоки обеспечивают устойчиво-стабильное развитие предприятия. Срыв в поступление, перечисление денежных средств играет неизменно негативную роль при формировании производственных запасов товарно-материальных средств, производительность труда, реализации продукции и т.д. Вместе с тем грамотно сформированы денежные потоки обеспечивают ускорение роста производства, внедрение новых технологий и общее развитие.

4. Наличие свободных финансовых потоков позволяют уйти от использования заемных денежных средств.

5. Финансовые потоки оказывают важное влияние на процесс ускорения оборота бюджета организации, а это, в свою очередь, ведет к ускорению производства в целом и позволяют снизить расходы в производственной деятельности организации. Что в свою очередь неизменно ведет к увеличению суммы прибыли, повышению инвестиционной привлекательности и увеличению ликвидности активов предприятия.

6. Правильная организация бюджета предприятия исключают риски кризиса неплатежеспособности [18].

Отчет о наличии и использовании денежных средств - это метод, при помощи которого мы имеем представление о изменении объема средств между начальной и конечной датой финансового отчета, к какому бы периоду не относился анализ - кварталу, году или пятилетию. Отчет об источниках и использовании денежных средств описывает скорее чистые, чем общие изменения в финансовом положении на разные даты. Общие изменения - это все изменения, которые происходят между двумя отчетными датами, а чистые изменения определяются как результат общих изменений.

Значение ведения учета движения денежных средств играет огромную роль и является важнейшим разделом бухгалтерского учета в любой организации [55].

Учет денежных средств в организации решает задачи оперативного контроля за сохранностью наличных и безналичных денежных средств в

организации. Кроме этого, важной задачей учета является своевременное и достоверное документирование операций с денежными средствами и контроль их целевого использования.

Основными задачами учета денежных средств и расчетов в организации являются:

1. правильное и своевременное оформление и документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
2. контроль за использованием денежных средств организациями строго по целевому назначению;
3. своевременная выверка расчетов с кредиторами и дебиторами для исключения просроченной задолженности;
4. повседневный, оперативный контроль за сохранностью наличных денежных средств в кассе предприятия;
5. контроль за своевременными и правильными расчетами с банками, бюджетом, персоналом;
6. контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями.

Денежные средства выполняют следующие функции:

- являются мерой стоимости товаров;
- используются для обмена товарной продукции;
- предназначены для накопления капитала;
- служат для образования сокровищ;
- являются мировым эквивалентом [20].

Расчеты между организациями, а также между организациями и физическими лицами могут осуществляться безналичными или наличными денежными средствами. Наличные расчеты с физическими и юридическими лицами осуществляются через кассы организаций. Безналичные расчеты происходят с помощью банковской системы. Безналичные расчеты производятся путем перечисления денежных средств со счета плательщика

на счет получателя. Средством платежа в расчетах выступают денежные средства.

Денежные средства предприятия могут находиться в кассе (счет 50 "Касса"), на расчетных счетах в банках (счет 51 "Расчетные счета"), на валютных счетах в банках (счет 52 "Валютные счета"), на специальных счетах в банках (счет 55 "Специальные счета в банках"). Они могут быть зафиксированы в денежных документах (счет 50 "Касса"), находиться в пути (счет 57 "Переводы в пути") или быть в виде финансовых вложений (счет 58 "Финансовые вложения") [24].

Основным показателем общей устойчивости организации является финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость показывает сбалансированность денежных потоков, наличие свободных денежных средств, позволяющих организации совершать свою деятельность, производить продукцию и возможность организации оплатить свои кредиты и займы.

В рыночных условиях финансовая устойчивость является гарантией стабильного развития и выживания организации. Финансово устойчивое предприятие является платежеспособным, и оно имеет преимущество перед другими предприятиями, т.к. инвесторы захотят делать вложения денежных средств в такое предприятие, высококвалифицированные кадры будут стремиться получить работу в такой организации, а поставщики будут с приоритетом относиться к такому предприятию рассчитывая на долгосрочное сотрудничество.

Способность организации финансировать свою деятельность и является финансовым состоянием, которое характеризуется наличием денежных ресурсов, необходимых для нормальных взаимоотношений со всеми субъектами рынка.

Финансовое состояние может быть на 3х уровнях: кризисное, неустойчивое и устойчивое [34].

Кризисным считается такое состояние организации, при котором организация не способна дальше функционировать как полноценный субъект рынка. При данном уровне организация не может осуществлять необходимые платежи работникам, бюджету, кредиторам и поставщикам для продолжения своей деятельности.

Неустойчивым является состояние, когда организация еще может осуществлять необходимые платежи, но находится уже на предкризисном уровне. При неустойчивом финансовом состоянии руководству организации надо обратить особое внимание на деятельность организации, заняться серьезным анализом, выявить недостатки в работе и составить план по развитию организации на будущее, чтобы ни оказаться банкротом.

Устойчивым является такой уровень, при котором организация может совершать необходимые платежи, равномерно развивается и является конкурентоспособным субъектом рынка.

Анализируя финансовую устойчивость, можно определить насколько грамотно организация управляет капиталом. Необходимо, чтобы структура и состав собственных и заемных источников были направлены на стратегическое развитие организации, т.к. низкая финансовая устойчивость может привести к неплатёжеспособности, т.е. неспособности организации осуществлять платежи по своим нуждам и обязательствам. А наличие большого количества свободных денежных средств не приводит к развитию организации в дальнейшем за счет инфляции и отсутствия перспективных инвестиций, так же организации имеют привычку вкладывать свободные денежные средства в излишние запасы, которые не приносят прибыли или в прочие затраты, которые не являются необходимыми [27].

Для оценки уровня финансовой устойчивости используют следующие показатели:

1. Коэффициент автономии или финансовой независимости показывает независимость организации от заемных средств и характеризует долю собственных средств в общей стоимости всех средств организации.

Коэффициент автономии определяется как отношение собственного капитала к активам.

$$Ka = \text{стр. 1300} / \text{стр. 1600} \quad (1)$$

Нормативным значением показателя принято считать значение коэффициента больше 0,5 но не превышающее 0,7.

2. Коэффициент финансовой зависимости показатель характеризующий зависимость организации от внешних источников финансирования, т.е. показывает какую долю, занимают заемные средства во всей структуре капитала. Показатель определяется как отношение суммы краткосрочных обязательств и долгосрочных обязательств и суммарных активов. Коэффициент финансовой зависимости отношение обязательств к активам.

$$Kфз = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500} - 3у - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}) / \text{стр. 1700} \quad (2)$$

Нормативное значение данного коэффициента должно быть меньше 0,8. Оптимальным считается коэффициент 0.5.

3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости, показывая, сколько единиц привлеченных средств приходится на каждую единицу собственных средств. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала – это отношение заемного капитала и собственного.

$$Kзс = (\text{стр. 1500} + \text{стр. 1400}) / \text{стр. 1300} \quad (3)$$

Рекомендуемое значение меньше 0,7. Превышение данного значения говорит о том, что финансовая устойчивость предприятия вызывает сомнение. Чем выше значение показателя, тем выше степень риска

инвесторов, поскольку в случае невыполнения обязательств по платежам возрастает возможность банкротства.

4. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств, данный коэффициент показывает, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте. Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств.

Коэффициент маневренности собственных оборотных средств = Собственные оборотные средства / Собственный капитал.

$$K_m = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1300} \quad (4)$$

Рекомендуемое значение коэффициента 0,2 – 0,5.

5. Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования, показывает наличие у предприятия собственных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования рассчитывается как отношение разности собственного капитала и внеоборотных активов к оборотным активам.

$$K_o = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1200} \quad (5)$$

Нормативное значение установлено на уровне больше либо равно 0,1.

Показатели для определения типа финансовой устойчивости рассчитываются по балансу предприятия. Изменение типа финансовой устойчивости есть следствие изменений соответствующих статей баланса. Одним из возможных и эффективных, инструментов их исследования является анализ циклов денежных потоков.

По мнению Савицкой Г.В., непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежных поток, который образно

сравнивают с системой "финансового кровообращения", обеспечивающей жизнедеятельность организации [43].

С мнением Савицкой Г.В. о том, что финансовые потоки являются «финансовым кровообращением» организации сложно не согласиться, ведь не одна организация не может существовать без движения денежных средств, а грамотное распределение денежных потоков влияет на все основные показатели финансовой деятельности организации такие как: ликвидность, платежеспособность, рентабельность, финансовая независимость.

Управление денежными потоками играет важную роль в развитии организации, для определения и наглядности факторов, влияющих на управление денежными потоками, составим Рисунок 1 и определим какие этапы, преодолевает организация при управлении денежными потоками.

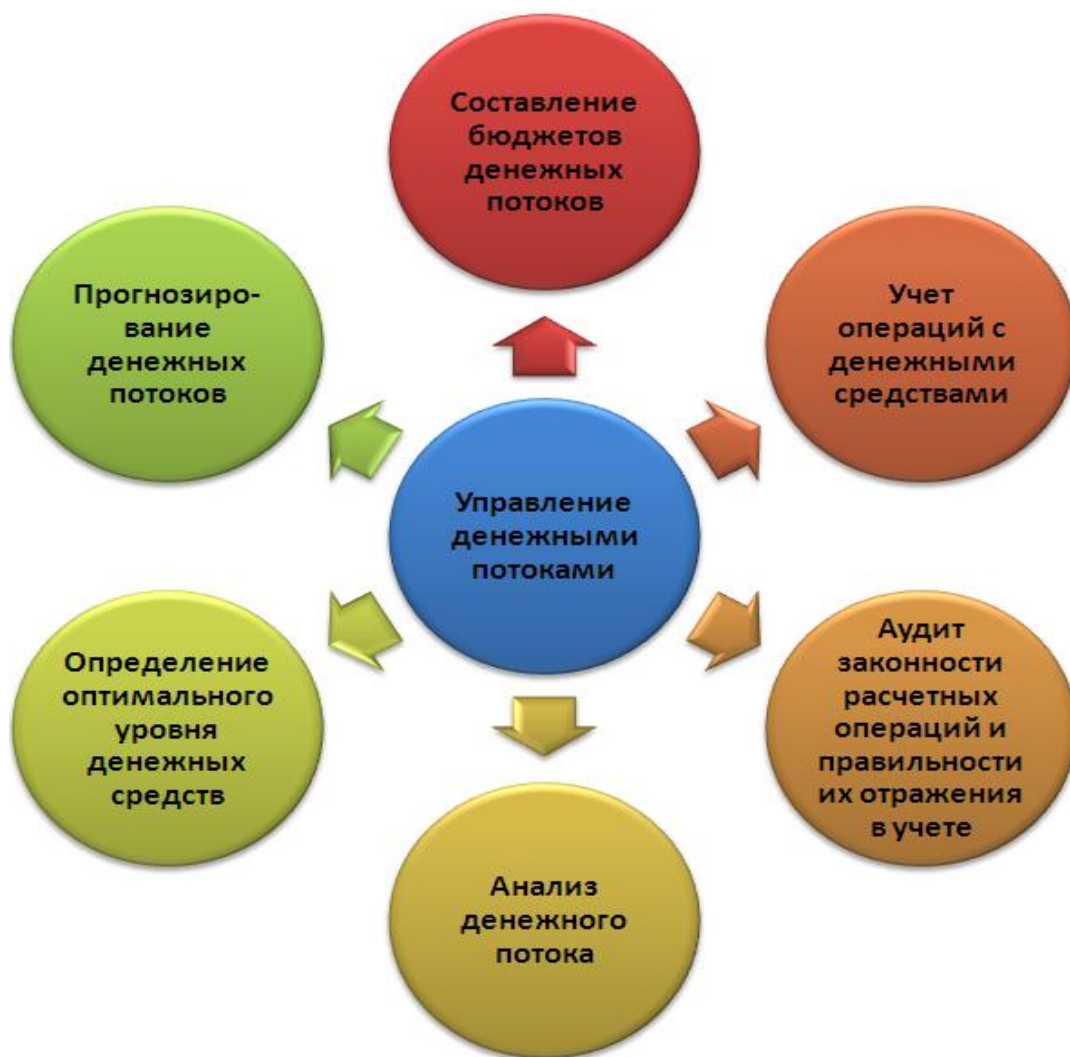


Рисунок 1 - Схема управления денежными потоками

Как видно из рисунка 1, управление денежными потоками состоит из 6 уровней, каждый из которых несет в себе огромное количество информации о планировании, распределении и использовании денежных средств в организации [26].

Первоначальным этапом в управлении денежными средствами является учет операций с денежными средствами. На данном уровне происходит распределение и учет денежных средств с помощью специальных документов и регистров накопления. Дальше эти данные систематизируются, и накапливаются, на основании сформированной информации руководство организации руководствуется данными для дальнейшего их использования.

Следующим этапом является аудит законности операций и правильности их отражения в учете. На данном этапе аудиторы проверяют правильность и законность внесенных операций, пишут отзыв о ведении учета денежных средств и дают рекомендации по совершенствованию учета.

Третий этап представляет собой непосредственно анализ денежных потоков. На данном этапе анализируются притоки и оттоки денежных средств, сроки поступления и выбытия, денежных средств, по какой деятельности происходило движение и на основании этой информации переходят к дальнейшему планированию и прогнозированию.

После анализа денежных средств руководство организации переходит к определению оптимального необходимого уровня денежных средств, для того что бы денежные потоки были синхронизированными и сбалансированными.

На последующем этапе происходит составление бюджетов денежных потоков и исходя из этой информации организация должна располагать свободными денежными средствами.

На последнем этапе управления денежными потоками происходит планирование денежных потоков в будущем. Исходя из информации, полученной при выполнении предыдущих этапов, руководство организации

имеет полную и достоверную информацию о движении денежных средств и может спланировать, и спрогнозировать будущие денежные потоки.

Только при выполнении всех этапов, перечисленных на рисунке 1, организация сможет грамотно и рационально управлять денежными потоками. Таким образом, состояние финансовой устойчивости и независимости организации характеризуется эффективным поступлением и распределением денежных ресурсов. Проанализировав показатели финансовой устойчивости, можно сказать о том, что на любой показатель влияет изменение денежных средств. Например, коэффициент автономии или финансовой независимости характеризуется путем сопоставления собственного капитала и активов организации. Любой из данных показателей организация может контролировать путем вложения денежных средств в капиталы различного вида (уставный, добавочный, резервный) тем самым увеличивая долю собственных средств в общем объеме активов. Либо вкладывать свободные денежные средства в активы организации (основные средства, нематериальные активы, запасы), тем самым увеличивая долю суммарных активов.

Из изложенного выше можно сделать вывод о том, что при грамотном распределении и вложении денежных средств можно увеличить или уменьшить коэффициент любого показателя, влияющего на финансовую устойчивость, тем самым достичь более сбалансированного и рационального финансового состояния.

Финансовой устойчивостью организации является состояние денежных ресурсов организации, при котором происходит развитие организации за счет собственных средств при сохранении высокого уровня платежеспособности и кредитоспособности при минимизации предпринимательского риска. Управление денежными средствами подразумевает под собой создание финансового равновесия организации в процессе осуществления своей деятельности путем сбалансирования объемов притока и оттока денежных средств. Целью управления выплатами является отсрочка платежей для

сохранения как можно большей суммы денежных средств в обороте организации как можно дольше, чтобы деньги приносили организации максимальный доход. Несмотря на это организации необходимо иметь минимальный остаток денежных средств на счетах в банках для своевременных расчетов по финансовым обязательствам с персоналом, кредиторами и государством в случае экстренной необходимости.

1.2 Нормативное регулирование и бухгалтерский учет операций по движению денежных средств

Движение денежных средств в Российской Федерации осуществляется на основании установленных законах, нормах, правилах и положениях, которые в свою очередь подразделяются на уровни в зависимости от назначения и статуса (Таблица 1)

Таблица 1 - Нормативное регулирование операций по движению денежных средств

Уровень	Пояснение	Примеры документов, относящихся к данному уровню
1	2	3
1 уровень	законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации.	- Федеральный закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [4]; -Федеральный закон о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт [6]; - Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н "Об утверждении Плана и корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"[8]; -Приказ Минфина РФ "О формах бухгалтерской отчетности организаций" от 02.07.2010 N 66н [7].

1	2	3
2 уровень	положения по бухгалтерскому учету и отчетности	<ul style="list-style-type: none"> - Положение по бухгалтерскому учету 23/11 «Отчет о движении денежных средств» [9]; - Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [10]; - Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» [11]; - Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» [12]; - Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств"[15]
3 уровень	методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Министерства финансов РФ и других ведомств	<ul style="list-style-type: none"> - Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств; - Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов; - Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию; - Положение о порядке ведения кассовых операций.
4 уровень	рабочие документы по бухгалтерскому учету самой организации.	<ul style="list-style-type: none"> - Приказ об учетной политике организации; - Рабочий план счетов бухгалтерского учета; - система документооборота; - должностные инструкции учетных работников

Итак, изучив понятие денежных средств, их значение и нормативное регулирование в системе бухгалтерского учета можно сказать о том, что денежные средства являются неотъемлемой частью в деятельности любой организации и имеют если не главное, то очень весомое значение в финансовом состоянии организации.

Денежные средства в деятельности организации выступают средствами платежа. Движение денежных средств представляют собой денежные потоки, которые бывают положительными и отрицательными. Положительные денежные потоки представляют собой поступление денежных средств, а отрицательные расход денежных средств. Только сбалансированный приход

и расход оказывают положительное влияние на финансовое состояние организации. Грамотное управление денежными потоками влияет на сбалансированность предприятия и возможности организации осуществлять свою деятельность без нужды в денежных средствах или наоборот их нерациональном избытке.

Информация по движению денежных средств накапливается на специальных счетах бухгалтерского учета по движению денежных средств и группируется в Отчете о движении денежных средств. Отчет о движении денежных средств непосредственно используется для оценки и анализа использования денежных средств и управления денежными потоками.

Деятельность организации в сфере движения денежных средств регламентируется различными нормативными документами: законами, положениями, требованиями, инструкциями, которые помогают работникам организаций вести учет в соответствии с требованиями установленными уполномоченными органами Российской Федерации. Соблюдение данных требований делает отчетность простой в использовании, понятной для всех субъектов и главное правильной, несоблюдение данных актов несет за собой административную или уголовную ответственность [16].

В настоящее время невозможно представить деятельность любой организации без использования денежных средств. При осуществлении предпринимательской деятельности организации постоянно ведут взаимные денежные расчеты.

Общий порядок организации денежного обращения в Российской Федерации регламентируется Центральным банком России посредством "Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации " (утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П) [13].

Кассовые операции занимают одно из главных мест в деятельности организации. Денежные расчеты производятся либо наличными деньгами, либо в виде безналичных платежей. Документооборот движения денежных

средств по двум направлениям: безналичный оборот денежных средств и наличный оборот денежных средств, представлен на рисунке 2.

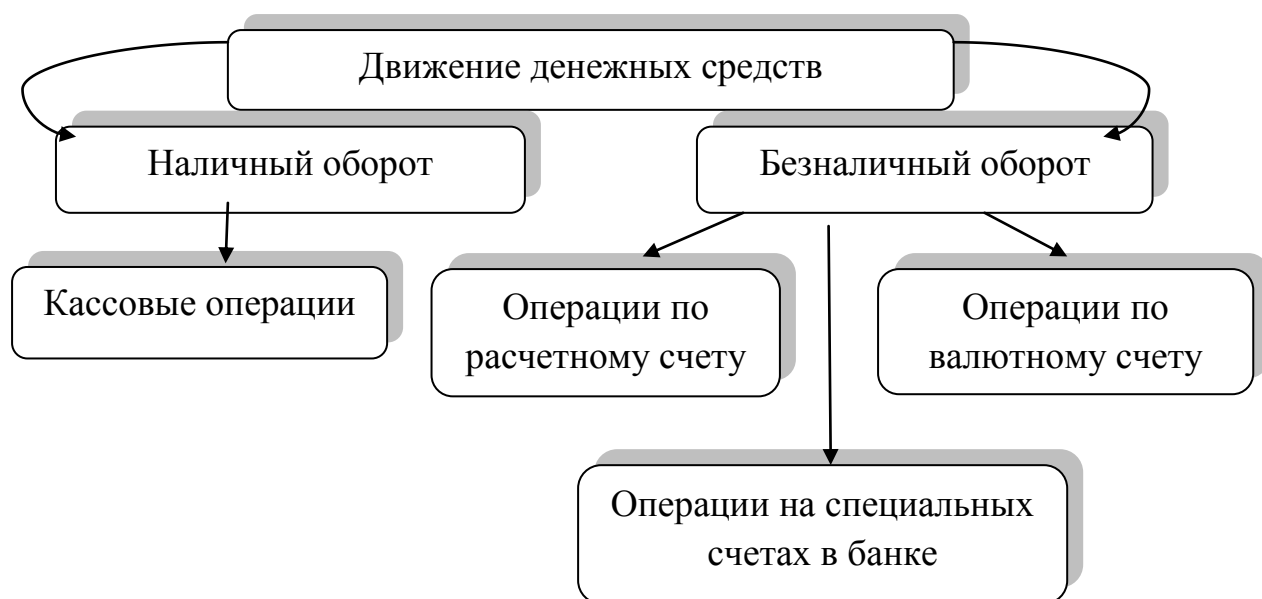


Рисунок 2 - Формы движения денежных средств

Необходимость в наличии денежных средств в современных организациях является постоянным явлением, т.к. организациям необходимо выдавать денежные средства на командировочные и хозяйственные расходы, выплату зарплаты, пособий и оплату наличными денежными средствами оказанных услуг. Поступать денежные средства в кассу могут за наличную оплату заказчиками за оказанные им услуги, при снятии денежных средств с расчетного счета, при погашении работниками возникших перед организацией задолженностей.

Для поступления, выдачи и хранения денежных средств в организации должен быть оборудован специальный участок-касса, которую возглавляет материально - ответственное лицо кассир, с которым должен быть заключен договор о полной материальной ответственности. Движение денежных средств в кассе организации отражается на Активном счете 50 «Касса».

По приказам руководителя и главного бухгалтера организации кассир выполняет операции по движению денежных средств. Поступление и выдача

наличных средств из кассы организации производится с помощью приходных и расходных кассовых ордеров.

Приходный кассовый ордер используют для оформления поступления наличных средств в кассу организации — форма №КО-1. Документооборот кассовых операций представлен на рисунке 3.



Рисунок 3 - Документооборот по учету кассовых операций

В бухгалтерском учете операции по поступлению денежных средств в кассу организации отражаются бухгалтерскими записями с использованием специализированных счетов бухгалтерского учета. Подробный список

хозяйственных операций по движению наличных денежных средств можно увидеть в Приложении 1-4.

Каждое предприятие обязано вести только одну кассовую книгу формы установленной нормативным законодательством. В данной книге кассир должен вести операции по поступлению и расходованию денежных средств. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. Руководитель и главный бухгалтер должны заверить своими подписями количество листов в кассовой книге.

Выдача и прием денег, а также безналичные перечисления могут осуществляться банком на основании специальных утвержденных документов, которые могут подтвердить осуществление хозяйственной операции. Движение безналичных денежных средств осуществляется на активных счетах: 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» [28].

Платёжное поручение является распоряжением клиента на перечисление средств другому предприятию. Оно выписывается на основании счетов-фактур, актов выполненных работ, договоров, накладных, распоряжений бухгалтерии на перечисление налогов и сборов и др. По договоренности сторон платежные поручения могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Предприятие получает от банка выписку с расчетного счета, т.е. перечень произведенных им операций за отчетный период. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка с расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком и является основным документом, на основании которого бухгалтер делает проводки по движению денежных средств на расчетном счете. Выписка банка служит основанием для

бухгалтерских записей и одновременно заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету.

Документальное оформление учета денежных средств на расчетном счете организации представлено на рисунке 4.

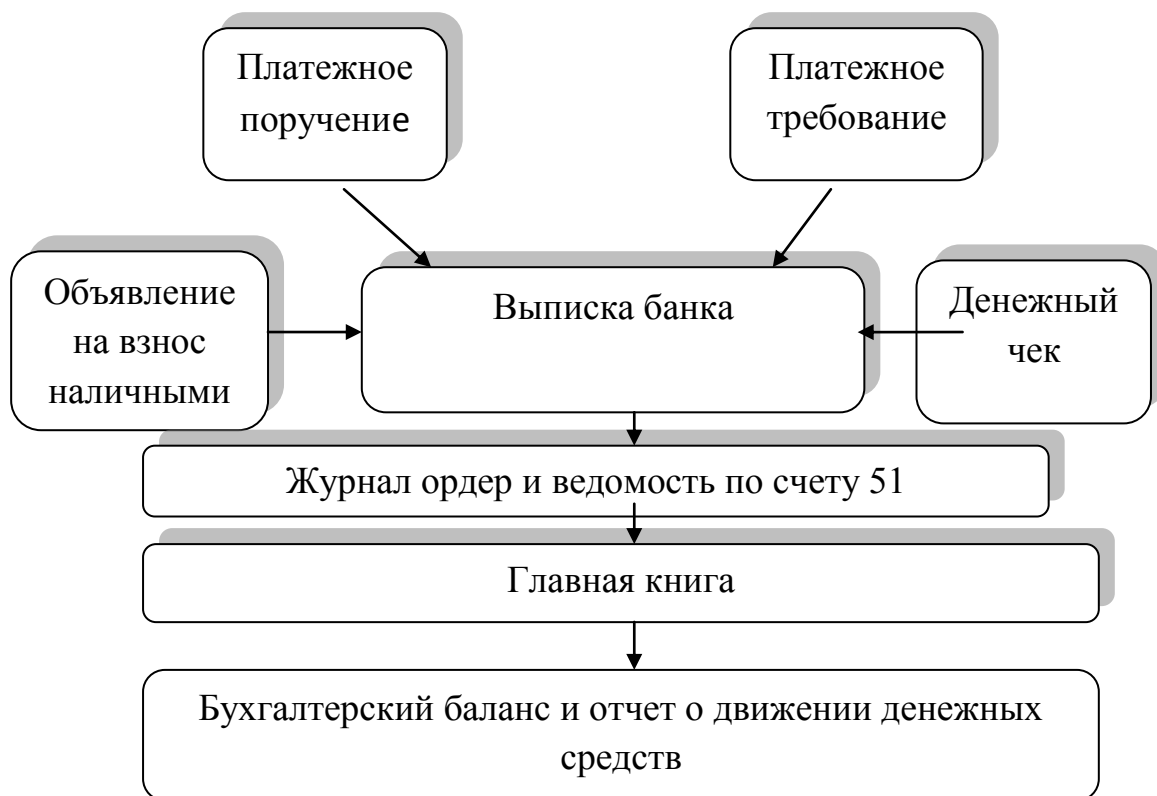


Рисунок 4 - Схема документального оформления учета денежных средств на расчетном счете

Организация может использовать как наличную, так и безналичную иностранную валюту при расчетах со своими работниками, направляемыми в заграничные командировки, при расчетах со своими зарубежными партнерами, а также при проведении других валютных операций.

Наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), учитывают на специальных счетах в банках.

При документальном оформлении операции на специальных счетах в банке используются:

Аккредитив - это форма оплаты с предварительным открытием специального счета. При открытии аккредитива банк списывает сумму, на которую открывается аккредитив с расчетного счета, помещая деньги в беспроцентный депозит.

Для получения организацией со своего счета в банке наличных денег используются чековые книжки. Денежные средства, предназначенные для расчетов чеками, депонируются на специальном счете в банке, при этом банк списывает часть денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет.

Расчетная карта - предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком – эмитентом суммы денежных средств. Расчеты по этому виду карт осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или за счет кредита, предоставляемого банком – эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств.

Пластиковая банковская карта предназначена для получения наличных денег в банкоматах и банках, а также для оплаты товаров или услуг. Корпоративная банковская пластиковая карта открывается на конкретного сотрудника, несмотря на то, что при ее открытии и дальнейшем использовании денежные средства организации переводятся с ее расчетного счета, а не личные средства сотрудника [63].

В бухгалтерском учете операции по движению безналичных денежных средств отражаются записями с использованием специальных счетов бухгалтерского учета. Подробный список хозяйственных операций по движению безналичных денежных средств можно увидеть: по расчетному счету в Приложении 2; по валютному счету в Приложении 3, по специальным счетам в банке и переводам в пути в Приложении 4.

Таким образом, при учете операции по движению денежных средств используются Активные счета: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

При проведении операции по движению денежных средств организация должна быть оснащена необходимым оборудованием, для безопасного учета операции по движению денежных средств и грамотным персоналом для верного отражения учетных и бухгалтерских операции по движению денежных средств. Важное значение для учета денежных средств имеет верное и грамотное заполнение первичных учетных документов, так как они являются основой ведения учета и непосредственно влияют на бухгалтерские итоги [78].

Итак, изучив особенности бухгалтерского учета наличного и безналичного учета денежных средств можно сделать выводы о том, что ведение бухгалтерского учета в сфере движения денежных средств является очень важной и значимой частью в ведении бухгалтерского учета. Правильное, грамотное и своевременное ведения учета влияет не только на отчетность организации, но и на оценку ситуации по приходу и расходу денежных средств на каждый день работы организации. Ведь несвоевременное отражение данных по приходу и расходу денежных средств может дезинформировать руководство о финансовом состоянии организации на конкретную дату. Данные бухгалтерского учета накапливаются в специальных регистрах и систематизируются в бухгалтерской отчетности, которую руководство использует для планирования деятельности и разработки мероприятий по принятию управленческих решений.

Ведение бухгалтерского учета наличных денежных средств производится с использованием кассы, которая должна быть оборудована в соответствии с установленными требованиями. Ответственность за наличность денежных средств в кассе несет кассир. Для учета безналичных денежных средств используется расчетный счет, валютный счет или специальные счета в банке, которые открываются по заявлению,

поступившему от организации. Для упрощения ведения бухгалтерского учета денежных средств созданы специальные автоматизированные программы, которые должны помочь бухгалтеру в своевременности и правильности ведении учета. Так же созданы специальные формы всех документов для учета прихода и расхода, денежных средств, которые являются унифицированными, простыми и понятными для всех пользователей бухгалтерской информации.

1.3. Сравнительная характеристика денежных потоков по РСБУ и МСФО и значение Отчета о движении денежных средств как источника информации

Бухгалтерский учет в России имеет огромное значение для поддержания и развития бизнеса, но в настоящее время, в которое огромное значение уделяется международным отношениям необходимо вести бухгалтерский учет в соответствии с международными стандартами. Это необходимо для того, чтобы информация была понятна и доступна всем заинтересованным пользователям.

В настоящих условиях рынка, нормальное функционирование и развитие организации возможно только при получении достоверной и актуальной информации о капитале и объекте инвестиций организации заинтересованными пользователями. Главным источником такой информации выступает бухгалтерская отчетность. МСФО является основой для создания понятной и доступной финансовой отчетности в мировой практики, так как формирует общепонятные нормы и требования для ведения учета и составления отчетности, тем самым повышая качество предоставляемой информации для принятия управленческих решений.

Ведение МСФО по денежным потокам является очень сложным процессом, так как он имеет значительные отличия от РСБУ. Какие именно

отличия между РСБУ и МСФО при учете движения денежных средств рассмотрим ниже:

1) В Российской Федерации порядок ведения учета денежных средств осуществляется на основании Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; Приказа Минфина России от 02.02.2011 №11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)», а в международной практике учет денежных средств осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" (ред. от 07.05.2013).

2) В МСФО и РСБУ различные понятия инвестиционной деятельности, в соответствии с этим имеет отличие и порядок учета высоколиквидных инвестиций. В соответствии с п. 7 МСФО 7 высоколиквидные инвестиции у которых краткосрочный характер учитываются при составлении отчета о движении денежных средств в составе денежных эквивалентов, в этом и заключается отличие от РСБУ.

3) При формировании отчета по движению денежных средств в части финансовой деятельности тоже есть различие между МСФО и РСБУ. Необходимо обратить особое внимание на тот факт, что в МСФО в отличие от РСБУ банковские овердрафты могут быть учтены в роли компонента денежных средств и могут не подлежать отражению в составе движения денежных потоков по финансовой деятельности.

4) При учете денежных потоков по текущей деятельности в соответствии с РСБУ денежные средства должны быть предоставлены исключительно прямым методом, а при учете денежных потоков в соответствии с МСФО организация сама может выбрать каким методом будет предоставлять денежные потоки прямым или косвенным, но в соответствии с п.19 МСФО 7 более приоритетным считается прямой метод.

5) В соответствии с п. 22 МСФО 7, денежные потоки, образованные в результате операционной, финансовой или инвестиционной деятельности в

некоторых случаях могут быть предоставлены в отчете о движении денежных средств в нетто-оценке. В РСБУ зачет статей отчета о движении денежных средств вообще не допускается.

б) В МСФО более гибко рассматривается вопрос классификации выплаченных дивидендов в отчете о движении денежных средств. Если в РСБУ дивиденды классифицируются только в составе текущей деятельности, то в МСФО дивиденды классифицируются как финансовые потоки денежных средств и как компоненты денежных потоков от операционной деятельности. Итак, можно сказать о том, что МСФО и РСБУ очень схожи по своему содержанию и требованиям, но, однако между ними существуют существенные различия, которые были подробно рассмотрены в данном разделе.

Таким образом, можно сделать вывод, что каждая система является особенной в каждой есть свои достоинства и недостатки. Зависимость финансовой отчетности по МСФО от бухгалтерского учета более гибкая, чем в РСБУ. В МСФО нет жесткого закрепления отчетной даты, и жесткого закрепления валюты представления отчетности, и закрепления используемого языка для составления отчетности это является одним из главных отличий от РСБУ.

В соответствии с МСФО 7 не включается в состав инвестиционной деятельности инвестиции, представляющие денежные эквиваленты. В соответствии с п.7 МСФО 7 инвестиция, чтобы квалифицироваться в качестве эквивалента денежных средств, должна быть легко обратимой в определенную сумму денежных средств, и подвергаться незначительному риску изменения стоимости.

В соответствии с МСФО организация обязана отражать потоки денежных средств от операционной деятельности, используя либо прямой метод, либо косвенный метод. По РСБУ организация имеет право отражать денежные потоки только прямым методом.

Банковские займы по МСФО принято рассматривать как финансовую деятельность. Однако, если банковские овердрафты, возмещаемые по требованию, составляют неотъемлемую часть управления денежными средствами компании, то они включаются в качестве компонента денежных средств.

Денежные потоки, возникающие в связи с налогом на прибыль, должны раскрываться отдельно и классифицироваться как денежные потоки от операционной деятельности, если только они не могут быть конкретно увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью.

В соответствии с п.50 МСФО 7 в отчете о движении денежных средств поощряется раскрытие дополнительной информации о сумме денежных потоков, возникающих от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности

В МСФО в отличие от РСБУ высоколиквидные инвестиции краткосрочного характера учитываются в составе денежных эквивалентов при составлении отчета о движении денежных средств.

Порядок раскрытия движения денежных средств по отчетным сегментам РСБУ не установлен.

Отчет о движении денежных средств является одной из составляющих форм финансовой отчетности, в которой отражается информация о движении денежных средств, т.е. об их поступлении и выбытии. Данный отчет создан в помощь руководству и заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности в части раскрытия информации о составе и изменениях в объеме движения денежных средств за отчетный период [55].

Для осуществления нормального функционирования организация должна располагать оптимально-сбалансированной суммой денежных средств. Нехватка средств может отрицательно сказаться на деятельности организации и привести к снижению ликвидности, неплатежеспособности, убыточности и даже к невозможности организации осуществлять расчёты и перестать функционировать в качестве хозяйствующего субъекта рынка.

Излишек денежных средств также может иметь отрицательные последствия для организации. Избыточная денежная масса, не используемая в производственно-коммерческом обороте, не приносит дохода [17].

Состав и структура движения денежных средств и потоков в организации отражается в отчете о движении денежных средств. Данная информация предоставлена в отчете с разделением денежных потоков на потоки от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности. Классификация денежных потоков представлена на рисунке 5 [55].



Рисунок 5- Классификация потоков денежных средств

Под текущей деятельностью понимается деятельность организации основной целью, которой является извлечение, либо не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели в соответствии с предметом и целями деятельности.

К денежным потокам по текущим операциям относятся денежные потоки, приносящие выручку и связанные с обычной деятельностью организации. Данные потоки от текущих операций связаны с формированием прибыли или убытка от продаж.

Примерами денежных потоков от текущих операций являются:

а) поступление денежных средств от заказчиков за оказанные услуги, проданные товары и продукцию, выполненные работы;

- б) получение платежей за аренду, комиссионных платежей, роялти;
- в) произведенные поставщикам платежи за материалы, сырье, услуги и работы;
- г) выплата зарплаты работникам и другие платежи третьим лицам;
- д) перечисление в бюджет налога на прибыль организации от обычной деятельности организации;
- е) движение денежных потоков связанных с выплатой процентов по долговым обязательствам;
- ж) поступление дебиторской задолженности и процентов от покупателей, относящихся к дебиторской задолженности;
- з) денежные потоки, связанные с финансовыми вложениями, которые были приобретены с целью их продажи в короткие сроки [22].

В информации о денежных потоках от текущей деятельности отражается информация о денежных средствах необходимых для расчётов с кредиторами и заемщиками и для поддержания деятельности организации на стабильном уровне. Информацию о составе и структуре денежных потоков от текущих операций можно использовать для анализа и прогнозирования движения денежных потоков в будущем. Для этого необходимо анализировать движение денежных средств от текущей деятельности в настоящем и предыдущем отчетном периоде в сочетании с другой информацией, раскрытой в бухгалтерской отчетности.

В информации о движении денежных потоков от инвестиционной деятельности отражается информация, связанная с вложением денежных средств в приобретение нематериальных активов, оборудования, зданий, недвижимости, земельных участков и других активов, а также продажей этих активов. В информации о движении денежных потоков от инвестиционной деятельности отражается информация, связанная с вложением денежных средств в приобретение: нематериальных активов, оборудования, зданий, недвижимости, земельных участков и других активов, а также продажей этих активов. Сведения о движении денежных средств по инвестиционной

деятельности важны, поскольку они отражают информация о расходах, связанных с ресурсами, которые принесут в будущем организации прибыль и способствуют притоку денежных средств.

К финансовой деятельности относятся денежные потоки, связанные с краткосрочными финансовыми вложениями, ценными бумагами, облигациями, также связанные с выбытием акций, облигаций, приобретенных на срок до 12 месяцев. Информация о движении денежных потоков от финансовой деятельности позволяет предположить и спрогнозировать будущее поступление денежных средств от финансовых операций [55].

Поступление и выплата денежных средств с распределением во времени представляет собой денежный поток образующейся в ходе хозяйственной деятельности организации.

Финансовое равновесие организации при осуществлении деятельности обеспечивает эффективность управления денежными потоками. Финансовая устойчивость и темпы развития зависят от того насколько разнообразны иды потоков денежных средств и на сколько эти потоки синхронизированы между собой во времени и по объемам.

Денежные потоки организации распределяются в соответствии с характером операций, с которым они связаны, а также от того, как информация о них используется пользователями бухгалтерской отчетности организации для принятия решений [30].

Полностью платежеспособной является организации, имеющие необходимое количество денежных средств для осуществления необходимых платежей и для расчёта по текущим обязательствам. Любая организация должна иметь резервные денежные средства для оплаты внезапно возникших и непредвиденных обязательств, а также для неожиданного вложения денежных средств в выгодные инвестиции. Излишние запасы денежных средств ведут к замедлению их обращения и уменьшению эффективности использования, а при инфляции - к прямым потерям за счет обесценивания.

Исходя, из приведенных выше факторов можно сделать вывод о том, что умение управлять денежными потоками заключается не в том, чтобы иметь большие резервы денег, а в оптимизации их движения, в стремлении спланировать сбалансированные денежные потоки. Такой подход позволяет сохранять платежеспособность и извлекать дополнительную прибыль за счет инвестиций временно свободных денег.

Оценить финансовую гибкость организации помогает информация о движении денежных средств за прошлые периоды. Основную значимость несет информация о движении денежных средств от основной деятельности, т.к. она позволяет оценить способность фирмы пережить неожиданное падение спроса или другие непредвиденные ситуации. Чем больше оборот денежных средств, тем значительнее окажется способность фирмы пережить изменение экономических условий, другими словами организация становится более конкурентоспособной и независимой от внешних факторов.

В отчете о движении денежных средств отражается информация о движении денежных средств, учитываемых на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках». Данная форма отчетности представляет собой таблицу, состоящую из граф и строк. В ней представлены данные за два года: за отчетный и предыдущий.

Таким образом, на сегодняшний день отчет о движении денежных средств является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности. В отчете предоставлена и раскрыта информация о движении денежных средств в организации [55].

Данный отчет создан для помощи руководству и заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности для раскрытия причины в изменениях состава и объема, денежных средств за отчетный период. Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств полезна тем, что помогает пользователям отчетности определить базу для оценки организации и ее возможности привлекать и использовать денежные средства.

1.4. Незаконный оборот денежных средств - фактор развития теневой экономики и способы борьбы с ним

Ведение бизнеса в теневом секторе, на данный момент в России, носит практически массовый характер. Большая часть предпринимателей даже не знают, что можно строить свой бизнес по-другому: соблюдая все законы, оплачивая налоги и т.д. Осуществление деятельности в обход закона на сегодняшний день - это общепринятое правило ведения дел для незаконопослушных предпринимателей.

Развитию экономических отношений приносит огромный ущерб, проявляющийся в порождении неравенства в условиях ведения бизнеса предпринимателями, находящимися в одной экономической зоне, проявляющийся в виде незаконного оборота денежных средств. Уход от налогов, незаконный оборот денежных средств, создание однодневных фирм - все эти действия нарушают закон. Нарушение законодательства приводит к привлечению причастных лиц к административной и уголовной ответственности и приводит к значительным расходам денежных ресурсов.

Основным способом незаконного оборота денежных средств принято считать заключение мнимой сделки, сутью которой является выполнение работ или услуг, поставка товара, которая фактически не выполняется.

Термин «Обналичивание денежных средств» раскрыт в Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 31.12.2014) "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и подразумевает легальную деятельность хозяйствующих субъектов, предполагающую перевод безналичных денежных средств, находящиеся на расчетных счетах организации, в наличные.

В специализированной литературе и каждодневном разговоре термин «обналичивание» употребляется довольно часто. В ряде случаев он является сопутствующим при каких-либо незаконных действиях участников экономических отношений. Оборот наличных, в отличие от оборота

безналичных денег, проследить невозможно. Наличные деньги направляются не только на официальные расчеты, на выплату заработной платы нелегальной рабочей силе, но и на взятки, а также на разницу между реально выплачиваемой зарплатой работникам и официальной, проходящей через бухгалтерские документы.

В процессе незаконного оборота денежных средств чаще всего используются созданные однодневные фирмы. Самой популярной схемой обналичивания денежных средств в России является схема с использованием банковских карт. При ее использовании карта оформляется на подставное лицо, которое за плату передает ее тем, кто занимается незаконным отмыванием денежных средств. Далее на карту по фиктивным договорам выполненных работ или услуг переводятся деньги, после чего они снимаются. Стоимость такой операции для клиента может достигать до 5-10 процентов от обналичиваемой суммы.

В процессе деятельности однодневные фирмы соблюдают видимость работы, заключающаяся, как правило, в сдаче отчетности. Следовательно, изготавливаются поддельные печати, составляются фиктивные документы и т.д.

Достаточно много случаев, связанных с обналичиванием денежных средств, наблюдается при перечислении налогоплательщиком безналичных денежных средств, на расчетные счета так называемых однодневных фирм с любым нужным налогоплательщику назначением платежа, при котором зачастую товары, работы, услуги этими недобросовестными контрагентами не поставляются.

Денежные средства, перечисленные безналичным путем, возвращаются налогоплательщику в наличной форме с удержанием определенной комиссии, и, впоследствии, либо используются им в предпринимательской деятельности при расчетах за эти же услуги, но в наличной форме, либо выводятся из-под оборота и налогообложения полностью.

Различают факторы, влияющие на существование и развитие данной проблемы:

1. повышение заработной платы, особенно высокопрофессиональным специалистам, влечет за собой увеличение налоговых платежей. Как следствие, часть заработной платы выплачивается «в конвертах», для чего и необходимы незаконно обналиченные денежные средства;
2. возможность неограниченного распоряжения денежными средствами;
3. использование денежных средств для личного потребления при сокрытии размеров получаемых доходов;
4. создание и пополнение оборотных средств криминальной экономики;
5. уклонение от уплаты налоговых платежей, путем совершения сделок, не отражаемых в бухгалтерской отчетности финансово-хозяйственной деятельности.

Ранее государство не проявляло особой активности в пресечении указанных процессов, которые носили массовый характер, однако, видимо оценив объем теневого рынка экономики, бюджетные потери от данных операций, государство приняло решение о принятии мер по сокращению объема операций по незаконному денежному обороту, а может быть, и полному исключению возможности их осуществления. Выбраны были не рыночные, а административные способы регулирования.

В рамках этого решения осуществляется определенная деятельность государственных органов в трех основных направлениях:

- 1) деятельность налоговых органов с помощью налоговых проверок налогоплательщиков на предмет выявления его сделок с фиктивными организациями, не исполняющими и не планирующими исполнять свои обязанности по уплате налогов и привлечению налогоплательщиков к налоговой ответственности;

2) деятельность Центрального банка РФ, направленная на лишение кредитных организаций, замеченных в совершении «сомнительных операций», права заниматься банковской деятельностью через лишение лицензий;

3) деятельность правоохранительных органов, направленная на возбуждение и расследование уголовных дел, в отношении как лиц уклоняющихся от уплаты налогов с использованием однодневных фирм, так и лиц, непосредственно оказывающих налогоплательщикам содействие в этом, путем совершения операций по незаконному обороту денежных средств.

Поскольку однодневные фирмы представляют угрозу для экономики страны, государство всерьез занялось борьбой с ними. Главным орудием стали, конечно, налоговые органы, которые сформировали признаки однодневных фирм. Основными признаками являются:

1. отсутствие кадрового состава;
2. учредитель, руководитель и главный бухгалтер являются одним лицом;
3. уставный капитал организации имеет минимальную сумму и составляет 10 000 руб.;
4. отсутствие имущества, необходимого для ведения предпринимательской деятельности;
5. Систематическое предъявление к возмещению НДС при очень маленькой сумме декларируемой выручки;
6. Очень маленькая рентабельность продаж;
7. рост дебиторской и кредиторской задолженности;
8. государственная регистрация осуществляется по несуществующему адресу юридического лица;
9. постоянно действующий исполнительный орган отсутствует по месту нахождения юридического лица.

Активную борьбу с незаконными схемами вывода денежных средств ведут четыре ведомства: Федеральная налоговая служба, Росфинмониторинг, Центробанк и Министерство внутренних дел. В структурах различных ведомств постоянно рождаются планы по полному искоренению незаконного оборота денежных средств. Причем у каждой службы свои способы. На данный момент — это лишь концепции и предложения, но не исключено, что в ближайшие годы их воплотят в жизнь.

Федеральная налоговая служба предлагает прямо запретить гражданам создавать компании и руководить ими, если зарегистрированные ими ранее организации были признаны однодневными, а заодно блокировать расчетные счета компаниям, у которых не совпадают юридический и фактический адреса. Кроме того, Федеральная налоговая служба хочет обязать банки приостанавливать операции по счетам клиентов, если эти операции носят сомнительный характер. С такими законодательными инициативами налоговая служба обратилась в Минфин РФ и Госдуму РФ.

Минфин РФ предлагает перевести значительную часть операций юридических лиц в безналичную форму и, тем самым, сократить наличное обращение. По логике ведомства, чем меньше наличного денежного оборота, тем сложнее работать по схемам незаконного оборота денежных средств. Искоренять оборот наличных денежных средств чиновники планируют двумя путями. Во-первых, запретить компаниям выдавать зарплату наличными денежными средствами и обязать в расчетах с собственными сотрудниками использовать исключительно карточки. А во-вторых, сделать обязательным практически для всех торговых точек прием пластиковых карт как средства оплаты.

Совет при президенте России по совершенствованию гражданского законодательства предложил повысить уставный капитал новых компаний в 50 раз. То есть, для обществ с ограниченной ответственностью, он будет составлять 500 тыс. рублей, а для акционерных обществ — 5 млн. рублей. Авторы полагают, что так удастся искоренить однодневные фирмы, без

которых не обходится почти ни одна из незаконных схем незаконного оборота денежных средств.

С 1 января 2015 года изменилась система контроля со стороны налоговиков в части, касающейся возможной связи с фирмами, занимающимися обналичиванием денежных средств. Так, налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость, начиная с первого квартала 2015 года, включает в себя "Книгу покупок" и "Книгу продаж". Все данные в электронном виде автоматически загружаются в автоматическую систему контроля налога на добавленную стоимость (п. 8.1 ст. 88 НК). Соответственно, налоговые органы сразу будут видеть, какая компания занизила, не отчиталась или не заплатила налог на добавленную стоимость. Налоговые органы вправе направить запрос в адрес компании. Если ответа не последует или ответ будет не внятным, то расчётные счета такой компании будут автоматически заблокированы и назначена проверка (п. 5.1 ст. 23 и п. 3 и 3.1 ст. 76 НК). Далее налоговые органы пойдут по цепочке, исключая из неё компании, которые внешне чистые, но ничего кроме простой перепродажи не делающие (п. 1 ст. 105.14 и п. 1, 2, 6 и 7 ст. 105.1 НК) [1].

Предприниматели, пользующиеся схемой незаконного оборота денежных средств, для вывода из-под налогообложения выручки, путем создания фиктивных расходов либо для завышения покупной стоимости реализуемых активов, подлежат уголовной ответственности за уклонение от уплаты налогов (ст. 198 или 199 УК РФ).

Лицо, которое самостоятельно регистрирует однодневную фирму и использует ее для целей уклонения от уплаты налогов, подлежит ответственности по совокупности преступлений, предусмотренных ст. 198 (199) и ст. 173 «Лжепредпринимательство» УК РФ.

Действия лиц, предоставляющих услугу незаконного оборота денежных средств и учреждающих однодневные фирмы, квалифицируются как незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ) либо лжепредпринимательство (ст. 173 УК РФ) [3].

Группа лиц, оказывающая услуги по незаконному обороту денежных средств, в зависимости от конкретной ситуации может нести ответственность по совокупности следующих преступлений: незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ) — за создание однодневных фирм, если при их регистрации предоставлены заведомо ложные данные; незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ) — если в состав преступной группы входит руководитель банка или другой кредитной организации.

Лица, обеспечивающие процесс незаконного оборота денежных средств: бухгалтеры, курьеры могут быть привлечены к ответственности как соучастники преступления. Несмотря на действующее незаконному обналичиванию в целом противодействие, даже при наличии доказательств, преступления рассматриваемой категории нельзя назвать эффективным. Мероприятия всех контролирующих органов, направленные на предотвращение совершения этих преступлений, приносят мало результата. В связи с этим необходимы мероприятия по улучшения сложившейся ситуации:

1. постоянное освещение в средствах массовой информации последствий, осужденных по данному виду экономических преступлений;
2. ввести уголовную ответственность для руководителей кредитных организаций, вовлекающих свою организацию в легализацию незаконных оборотов;
3. ввести государственный контроль над процессом изготовления печатей и штампов юридических лиц [54].

Таким образом, обналичивание денежных средств оказывает губительное влияние не только на деятельность организации, но и на экономику всего государства. Для организаций отрицательное влияние состоит в том, что, организации ведут свою деятельность, противореча законодательству (выплачивают черную зарплату, дают взятки, не уплачивают налоги и сборы, создают однодневные фирмы) и могут понести

административную и уголовную ответственность. Для государства отрицательным является то, что бюджет не пополняется должным образом в связи с неуплатой налогов и растет объем взяток, которые выдаются наличными деньгами. В связи с этим государство ведет борьбу с легализацией денежных средств, видны все новые попытки правительства поставить потоки финансов организаций под свой контроль. Для борьбы государство применяет такие методы как: анализ деятельности организации специальным способом, созданным для вычисления однодневных фирм, совершенствует систему бухгалтерского учета и делает ее более прозрачным с помощью досконального раскрытия информации в книге покупок и книге продаж, так же способствует тому, что бы организации переходили на безналичный расчёт.

Итак, изучив и проанализировав материал в главе 1 можно сделать вывод о том, что денежные средства занимают центральную роль в формировании и развитии современных организации. Основная роль денежных средств заключается в их особенности совершать движение по различным операциям, будь то текущая деятельность, финансовая или инвестиционная. Движение денежных средств по каждым операциям является очень важным и данное движение необходимо регистрировать своевременно и верно с помощью специальных документов, установленных нормативным законодательством Российской Федерации.

Денежные средства могут производить движение в наличной или безналичной форме. Для наличного движения денежных средств организации используют кассы, для безналичного-счета в банках, которые могут подразделяться на валютные, расчётные и специальные. В настоящее время государство стремится перевести все расчёты организации в безналичную форму, т.к. движение наличных денежных средств приводит к развитию теневого сектора экономики. Данное развитие происходит за счет стремления организации выплачивать черную зарплату, не платить налоги и давать

взятки, все перечисленное возможно только при использовании наличных денежных средств [23].

Движение наличных и безналичных денежных средств образуют денежный поток. Денежный поток подразделяется на положительный и отрицательный. Положительный денежный поток подразумевает под собой поступление денежных средств, а отрицательных их выплату. Наиболее рациональным для организации является сбалансированность двух видов потоков. Когда в организации большой положительный поток - это говорит о том, что организация имеет большие остатки денежных средств, и работает не рационально, не вкладывая их в инвестиции организации, которые могут приносить организации прибыль. Если денежный отток превышает поток - это свидетельствует о том, что организация находится на критическом уровне и у нее нет необходимых денежных средств для расчетов по своим обязательствам и осуществления текущей деятельности. Движение денежных потоков оказывает огромное и непосредственное влияние на финансовую устойчивость организации. Для стабильного финансового состояния необходимо сбалансированное управление денежными потоками, которое достигается с помощью грамотного распределения поступления и выплат денежных средств [52].

Данные о движении денежных потоков накапливаются и систематизируются в отчете о движении денежных средств. Данный отчет отображает информацию по движению денежных средств от различных операций за текущий и предыдущий отчетный период. Отчет о движении денежных средств является обязательной частью финансовой отчетности. Он помогает, заинтересованы пользователям бухгалтерской отчетности, определить состояние организации и определить ее гибкость и перспективность.

2. Учетно-информационное сопровождение денежных потоков на примере ООО «ДС-ТРАНС».

2.1 Организационно-экономическая характеристика организации ООО «ДС-ТРАНС»

Общество с ограниченной ответственностью «ДС-ТРАНС» зарегистрировано Администрацией г. Тольятти Самарской области 1 февраля 2008г, с тех пор постоянно расширяет область деятельности, улучшает условия работы для клиентов. Учредителем является физическое лицо. Сумма уставного капитала составляет на 01.01.2015г. - 90 000 рублей.

Предприятие осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и законодательством Российской Федерации.

Согласно Уставу, основным видом деятельности организации является деятельность сухопутного транспорта - деятельность автомобильного грузового транспорта.

Общество имеет свой банковские счет на территории Российской Федерации, также имеет печать круглой формы, в которой содержится наименование организации на русском языке.

ООО "ДС-ТРАНС" заключает сделки с многочисленными организациями Самарской области и других регионов Российской Федерации на перевозку легковых автомобилей по регионам Российской Федерации.

Предприятие имеет самостоятельный баланс, в котором отражается информация об имуществе. Имущество предприятия состоит из основных и оборотных средств, а также иных финансовых и материальных ценностей.

Управление организацией осуществляется директором предприятия. Директор самостоятельно определяет структуру, способы управления предприятия и формирует штаты.

Организация ООО «ДС-ТРАНС» обеспечивает гарантированный законом минимальный размер оплаты труда, условия труда и меры социальной защиты работников. Размер оплаты труда работников организации установлен согласно штатному расписанию.

ООО «ДС-ТРАНС» самостоятельно выбирает форму бухгалтерского и налогового учетов исходя из специфики работы организации, при этом самостоятельно приспособливает применяемые регистры бухгалтерского и налогового учетов к специфике своей работы. ООО «ДС-ТРАНС» - один из лидеров среди перевозчиков автомобилей автовозами.

Миссия предприятия ООО «ДС-ТРАНС»: «Мы, являемся одним из лидеров в области грузоперевозок:

- Совершенствуем качество наших услуг
- Способствуем развитию бизнеса наших клиентов и партнёров
- Стремимся быть лучшим работодателем для своих сотрудников
- Содействуем развитию рынка грузоперевозок в России».

Целями предприятия являются:

- Перевозка автомобилей в кратчайшие сроки на наиболее выгодных условиях;
- расширение клиентурной базы в пределах города, области и страны;
- достичь среднегодового роста прибыли минимум на 10%;
- расширить заказчиков и клиентов на перевозку автомобилей по Российской Федерации;
- обеспечение динамики развития конкурентных преимуществ.

Предприятие обладает достаточно большой кадровой обеспеченностью. Численность персонала составляет около 90 человек, в которую входят: учредители, директора, заместитель директора, бухгалтерия, логисты, водители, менеджеры, слесаря. Наиболее полная структура предприятия представлена на рисунке 6.

Под руководством директора находится все структурные единицы организации, такие как: бухгалтерия, администрация, транспортный отдел. Во главе каждого подразделения поставлен руководитель, который отвечает за работу своего отдела и несет ответственность перед директором за работу отдела.

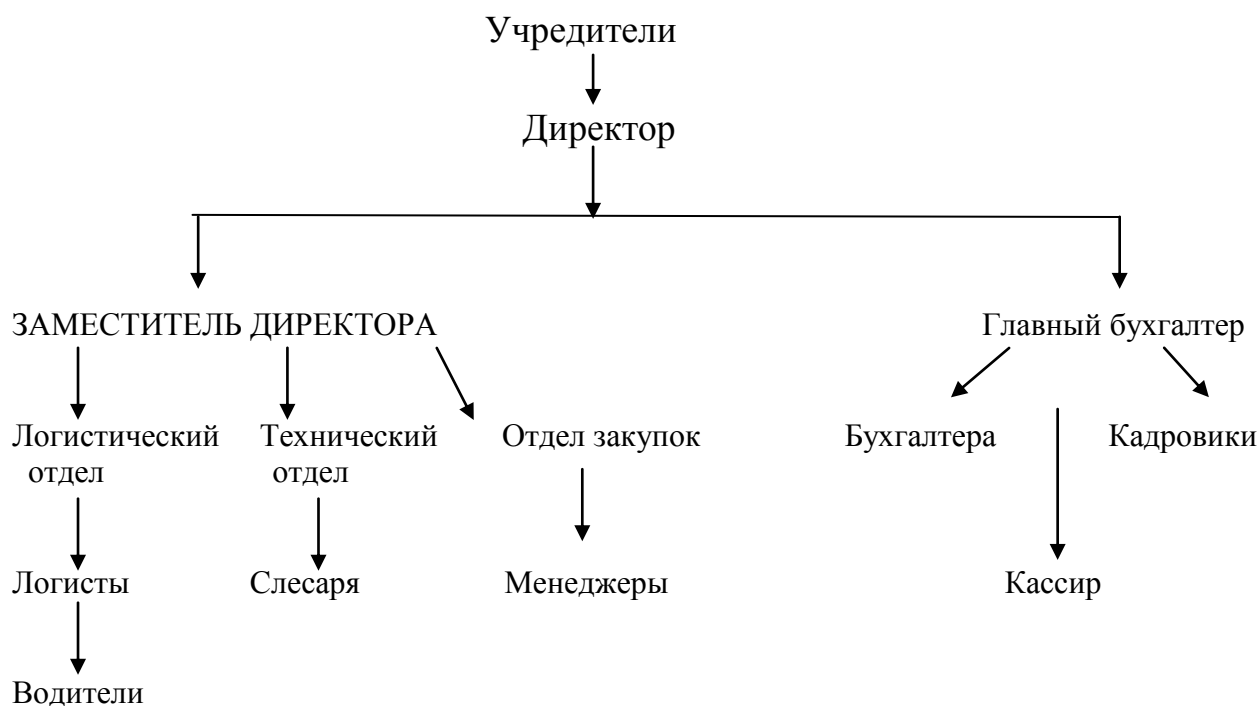


Рисунок 6- Структура персонала предприятия ООО «ДС-ТРАНС».

Таким образом, структура персонала в организации ООО «ДС-ТРАНС» представляет собой линейную организационную структуру. В котором низшем уровне управления последовательно подчинены высшим. Такая структура имеет ряд определенных достоинств:

- единство и четкость распорядительства;
- согласованность действий исполнителей;
- быстрая реакция на указания.

Бухгалтерский учет в ООО "ДС-ТРАНС" ведется согласно Учетной политики предприятия, разработанной на основании Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08, в ред. Приказа Минфина РФ от 27.04.2012 № 55н)

Учетная политика ООО "ДС-ТРАНС" разработана главным бухгалтером предприятия и утверждена приказом директора. Ответственность за организацию бухгалтерского учета возлагается на руководителя. Бухгалтерский и налоговый учеты осуществляются главным бухгалтером.

В ООО «ДС-ТРАНС» применяется автоматизированная форма организации ведения бухгалтерского учета с применением программы 1С: Бухгалтерия 8.2.

Основные элементы учетной политики организации:

1. Бухгалтерский учет по основным средствам ведется согласно ПБУ 6/01. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом согласно срока полезного использования исходя из специального классификатора. Основные средства стоимостью до 40000 рублей списываются на затраты полностью по мере их отпуска в эксплуатацию.

2. Затраты по ремонту основных средств включаются в себестоимость отчетного периода, в котором были произведены ремонтные работы (ПБУ 6/01, ПБУ 10/99).

3. Для налогового учета установить линейный способ начисления амортизации основных средств.

4. Начисление амортизации нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учетах производится линейным способом согласно срока полезного использования (п.15 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»). Амортизационные отчисления по НМА отражаются путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

5. Материально-производственные запасы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются на сч.10 «Материалы» с их оценкой по фактической себестоимости приобретения. Порядок списание материально-производственных запасов - по средней себестоимости (ПБУ 5/01).

6. Проценты, начисленные по кредитам и займам, в целях налогообложения относятся в состав внереализационных расходов.

7. Расходы будущих периодов списывать равномерно в соответствии с условиями, с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством, а при необходимости – приказом руководителя предприятия.

8. Установить дату возникновения обязанности по уплате налога на добавленную стоимость в соответствии с п.1 ст.167 НК РФ по мере отгрузки и предъявления расчетных документов (метод «по отгрузке»).

9. Доходы и расходы учитывать в бухгалтерском и налоговом учетах по методу начисления. Уплату авансовых платежей по налогу на прибыль производить по квартально.

10. Бухгалтерский учет расчетов по налогу на прибыль осуществляется в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

На основе бухгалтерской отчетности предприятия (Приложения 5-7) составлен сравнительный аналитический баланс (таблица 2) организации ООО «ДС-ТРАНС» за период январь-июнь 2014-2015 гг., на основании, которого дается общая оценка финансового положения организации и использования имущества организации. Так же с помощью сравнительного аналитического баланса можно охарактеризовать структуру и динамику, как в целом, так и отдельных показателей бухгалтерской отчетности.

По состоянию на 30 июня 2015 года, как видно из таблицы 2, структура баланса организации, ООО «ДС-ТРАНС» изменилась.

Имущество организации за первое полугодие 2015 году, по сравнению с первым полугодием 2014 годом увеличилась на 1349 тыс. рублей, и его величина к концу отчетного периода составила 104,95% от величины на начало периода, организация ООО «ДС-ТРАНС» показала хороший результат.

Таблица 2- Сравнительный баланс организации ООО «ДС-ТРАНС» за первое полугодие 2014-2015

Показатели	Абсолютные величины (тыс.руб)		Удельный вес, %		Изменения		
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	Абсолютны х величин, тыс.руб	Удельн ого веса, %	% к величине на начало года
Актив							
1. Внеоборотные активы, в т.ч	24566	23153	85,0	85,05	+1413	-0,05	106,10
нематериальные активы	2316	1789	8,10	6,57	+527	+1,53	129,45
основные средства	22250	21364	77,88	78,48	+886	-0,60	104,14
2. Оборотные активы в т.ч	4003	4067	14,01	14,94	-64	-0,93	98,42
Запасы	1680	1217	5,88	4,47	+463	1,41	138,04
Дебиторская задолженность	1070	1310	3,74	4,81	-240	-1,07	81,67
Денежные средства	1253	1540	4,38	5,65	-287	-1,27	81,36
Баланс	28569	27220	100	100	+1349	-	104,95
Пассив							
Собственный капитал	23419	19696	87,97	72,35	+3723	+15,62	118,9
Заемный капитал, в. Т.ч	5150	7524	18,02	27,64	-2374	-9,62	68,44
Долгосрочные займы	4500	6000	15,75	22,04	-1500	-6,29	75,0
Краткосрочные займы	500	1000	1,75	3,67	-500	-1,92	50,0
Кредиторская задолженность	150	524	0,52	1,92	-374	-1,4	28,62
Баланс	28569	27220	100	100	+1349	-	104,95

У организации произошло изменение стоимости имущества в сторону увеличения внеоборотных активов. Сумма внеоборотных активов увеличилась на 1413 тыс. рублей, а сумма оборотных активов незначительно уменьшилась на 64 тыс. рублей.

В организации ООО «ДС-Транс» за первое полугодие 2015 года, по сравнению с первым полугодием 2014 года произошло увеличение собственного капитала на 3723 тыс. рублей и уменьшение заемного капитала на 2374 тыс. рублей, это свидетельствует о том, что организации ООО «ДС-ТРАНС» показывает хороший результат работы, т.к. задолженность перед кредиторами уменьшается, а сумма собственного капитала увеличивается. Данный фактор является благоприятной тенденцией в развитии организации ООО «ДС-Транс» и свидетельствует о высокой мобильности имущества. Наличие собственных средств в обороте является фактором, обеспечивающим выполнение краткосрочных обязательств, но также оказывает негативное воздействие на развитие фирмы, т.к. денежные средства могли быть вложены в инвестиции, которые бы приносили доход фирме в будущем, тем самым обеспечивая ее рост.

Анализ сравнительного баланса позволяет установить следующие благоприятные тенденции:

- увеличилась общая сумма средств предприятия;
- величина запасов увеличилась на 463 тыс. рублей или на 28%;
- сумма денежных средств предприятия уменьшилась на 287 тыс. рублей или на 18%;
- увеличилась величина собственного капитала на 3723 тыс. рублей и уменьшилась величина заемного капитала на 2374 тыс. рублей;

У предприятия нет долгосрочных финансовых вложений, что свидетельствует об отсутствии инвестиционной деятельности на предприятии. Организация ООО «ДС-ТРАНС» обладает свободными денежными средствами и может спокойно вкладывать их в инвестиции без

лишних опасений за финансовое состояние организации и платежеспособность.

В целях сбалансированного хода производства и реализации продукции запасы должны быть оптимальными. Накопление больших запасов свидетельствует о понижении активности предприятия, уменьшении оборачиваемости оборотного капитала. В то же время недостаток запасов также негативно влияет на финансовое состояние предприятия, так как сокращается производство продукции, уменьшается сумма прибыли. В нашем случае величина запасов за отчетный период в сравнении с предыдущем возросла на 463 тыс.руб.

Для оценки ликвидности организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо определить коэффициент абсолютной ликвидности организации по состоянию на 30 июня 2015года. Этот коэффициент показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств может быть покрыта за счет денежных средств, денежных бумаг, депозитов. [38]

Коэффициент абсолютной ликвидности вычисляется по формуле:

$$\text{Кал} = \text{ДС}/(\text{ККЗ}+\text{КЗ}), \quad (7)$$

где, ДС - Денежные средства

ККЗ - краткосрочные кредиты и займы

КЗ - кредиторская задолженность.

$$\text{Кал}=1253000/(500000+150000)=1,92.$$

За 2015 год коэффициент абсолютной ликвидности в организации ООО «ДС-ТРАНС» составил 1,92.

Для сравнения определим коэффициент абсолютной ликвидности за первое полугодие 2014 года.

$$\text{Кал} = 1540000 / (1000000 + 524000) = 0,82.$$

Коэффициент абсолютной ликвидности в организации ООО «ДС-ТРАНС» за 2014 год равен 0,82.

Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности должно находиться в пределах 0.2-0.5 [15, с.280].

Анализируя коэффициенты абсолютной ликвидности за 2014 и 2015 год видно, что: в организации ООО «ДС-ТРАНС» в 2014 и 2015 году коэффициент абсолютной ликвидности находился выше нормативного значения, что говорит о неэффективности использования денежных средств, так как у организации оставались свободные денежные средства, которые могли быть направлены на развитие предприятия, но также данный фактор свидетельствует о том, что у организации есть возможность в короткие сроки погасить кредиторскую задолженность, требующую немедленного погашения.

Уровень ликвидности характеризует платежеспособность организации. Фактором определения ликвидности служит превалирование суммы текущих средств над обязательствами с периодом погашения до года. Положительной является закономерность, когда наблюдается увеличение тенденции соотношения текущих средств и обязательств, при этом наблюдается улучшение финансового состояния бизнес структуры по отношению индикатора ликвидности [35].

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности предприятия. Оно определяет конкурентоспособность организации и его потенциал в деловом сотрудничестве, является гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности, как самой организации, так и его партнеров.

2.2 Особенности учета движения денежных средств в кассе и на расчетном счете организации ООО «ДС-ТРАНС»

Для хранения денежных документов и проведения расчетов наличными денежными средствами ООО «ДС-ТРАНС» имеет кассу, которая находится в специально оборудованном помещении. Регистрация, хранение и учет наличных денежных средств производится в соответствии с нормативными требованиями, установленными Положением о порядке ведения кассовых операций (утв. Банком России 12 октября 2011 г. № 373-П) [13].

Кассир организации несет материальную ответственность за хранение наличных денежных средств, находящихся в кассе организации. Для осуществления данной операции с кассиром заключен договор о материальной ответственности за наличие и сохранность денежных средств.

Денежные средства, полученные в кассу организации, могут использоваться только на те цели, на которые они были получены: выдачу заработной платы, хозяйственные или командировочные расходы. ООО «ДС-ТРАНС» в соответствии с установленными нормативными актами может держать в своей кассе наличные деньги в пределах лимита (50000 руб.), установленного внутренним приказом по организации. Деньги, превышающие лимит в кассе могут находиться и храниться только во время выдачи заработной платы не более пяти рабочих дней. Такие правила установлены пунктом 4.6 Положения о порядке ведения кассовых операций. Всю денежную наличность превышающую лимит организация сдает в банк.

Выдавая деньги под отчет, следует помнить, что максимальный размер расчетов наличными деньгами по одному договору между фирмами, предпринимателями, фирмами и предпринимателями составляет 100 000 рублей по одному договору, указание Банка России от 20 июня 2007 г. № 1843-У. Если это условие не будет соблюдено, то организацию могут оштрафовать [41].

В ООО «ДС-ТРАНС» учет ведется с использованием системы бухгалтерского учета, который авторизирован в соответствии со спецификой работы организации ООО «ДС-ТРАНС». Программы «1С «Бухгалтерия 8.2»», которая написана со специальными настройками для возможности распечатывать приходные кассовые ордера и расходные кассовые ордера и вести нумерацию, регистрировать в журнале приходных и расходных кассовых ордеров, в котором подсчитываются итоги за день по приходу и выбытию денежной наличности. Так же автоматически, благодаря грамотным настройкам программы, на основании ПКО, РКО и платежных ведомостей составляются кассовая книга и отчет кассира. Получение и выдача денег по кассовым ордерам проводится в день их выписки. Прикрепленные к ним подтверждающие документы должны быть заверены штампом или подписью "Оплачено" с указанием даты погашения. Информация в течение отчетного месяца накапливается в оборотной ведомости к счету 50 "Касса".

В организации ООО «ДС-ТРАНС» все поступления и выдачи наличных денег учитываются только в одной кассовой книге. В конце месяца кассир проверяет и распечатывает кассовую книгу и отчет кассира, к отчету прикладываются документы, распечатанные ранее, в течение месяца, подтверждающие поступление и расход денежных средств. «1С: Бухгалтерия 8.2» формирует необходимые бухгалтерские сводные регистры, оборотно-сальдовые ведомости по счетам 50 «Касса», и 51 «Расчетный счет», анализ счета 50 «Касса» и 51«Расчетный счет» и другие регистры, которые необходимы бухгалтеру для учета денежных средств, а также для расчета итоговых данных, формирующих бухгалтерскую отчетность [60].

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе ООО «ДС-ТРАНС» используется активный счет 50 «Касса». Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег в кассе предприятия на начало месяца; оборот по дебету - суммы, поступившие наличными в кассу, а по кредиту -

суммы, выданные наличными. При отражении кассовых операций по счету 50 «Касса» предприятие использует типовые проводки (Приложение № 1).

Поступление и выбытие наличных денежных средств в ООО «ДС-ТРАНС» и их отражение на счетах:

1) 10 января 2015 года поступили наличные денежные средства с расчетного счета в кассу организации ООО «ДС-ТРАНС» на сумму 300000 рублей. Поступление денежных средств был оформлен приходный кассовый ордер по форме ПКО №1. Составлена бухгалтерская запись:

Дебет счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»

Кредит счета 51 «Расчетный счет» - 300 000 руб.

2) 12 января 2015 года из кассы организации было выдано в подотчет Соколову С.А. 50000 рублей на хозяйственные нужды. Выдача наличных денежных средств была оформлена расходным кассовым ордером по форме РКО1. Операция по выдаче наличных денежных средств подотчет в бухгалтерском учете отражена хозяйственной операцией:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50 «Касса» субсчета 1 «Касса организации» - 50 000 руб.

4) 13 января 2015 года подотчетное лицо Соколов С.А. вернул в кассу организации ООО «ДС-ТРАНС» остаток неиспользованных подотчетных сумм в размере 5000 рублей. Возврат был оформлен приходным кассовым ордером №2. В бухгалтерском учете возврат неиспользованных подотчетных сумм отражается хозяйственной операцией:

Дебет счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - 5000 рублей.

5) 15 января 2015 года выдана заработная плата кадровику Федоровой Ю.А. в размере 15000 рублей. Выплата заработной платы производилась по РКО №2. В бухгалтерском учете выплата заработной платы отражена следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» - 15000 рублей.

Для более подробного и наглядного анализа составим таблицу 2, в котором проанализируем движение денежных средств в кассе организации ООО «ДС-ТРАНС» за первое полугодие 2015 и 2014 года по каждой статье поступления и расхода денежных средств, что даст более подробную информация о расчетах организации ООО «ДС-ТРАНС».

Таблица 3 - Поступление и расход денежных средств в кассе организации ООО «ДС-ТРАНС» за первое полугодие 2015 и 2014 года.

Источник, руб	2015 год	2014 год	Отклонение	
	1 полугодие	1 полугодие	руб	%
Поступление	489000	512000	-23000	-4,0
Снятие с расчетного счета	400000	420000	-20000	-5,0
Возврат с подотчета	89000	92000	-3000	-3,0
Расход	448000	460000	-12000	-2,0
Выдано в подотчет	150000	170000	-20000	-13,0
Выданы командировочные	220000	250000	-30000	-0,13
Расчет при увольнении	78000	40000	+38000	+0,48
Возврат в банк	41000	2000	+39000	+95,0

Из таблицы 3 видно, что и поступление, и расход денежных средств в кассе за отчетный период 2014 год больше чем за 2015 на 23000 рублей или на 4 %, что говорит о том, что организация ООО «ДС-ТАНС» перешла на безналичный расчет и большинство операций стала производить по безналичному расчету.

Основной статьей поступления денежных средств является снятие денежных средств с расчетного счета в отчетном периоде 2015 года было снято 400 тыс. рублей, что на 5% меньше чем в аналогичном отчетном периоде прошлого года.

Основными статьями расхода денежных средств по кассе организации ООО «ДС-ТРАНС» стали расходы, связанные с выдачей денежных средств в

подотчет и на командировочные расходы. Данные показатели в отчетном периоде 2015 года уменьшились на 13% по сравнению с 2014 годом.

Все суммы, превышающие лимит остатка в кассе организации ООО «ДС-ТРАНС», который равен 50 000 рублей, кассир ежедневно сдает в банк, общая сумма возврата за первое полугодие составила 41000 рублей.

Подводя общий итог анализа движения денежных средств в кассе организации можно сделать следующий вывод: движение денежных средств производится не интенсивно, т.к. основная масса расчетов производится безналичным путем, что говорит о прозрачности расчетов организации ООО «ДС-ТРАНС».

При прохождении практики в организации ООО «ДС-ТРАНС» и проверки первичной документации были выявлены факты несвоевременного оприходования денежных средств в кассу организации, несвоевременного или неверного оформления первичных документов, а также выявлен однократный случай превышения лимита остатка денежных средств в кассе организации.

Организация ООО «ДС-ТРАНС» при осуществлении своей деятельности проводит инвентаризацию денежных средств.

В организации ООО «ДС-ТРАНС» на начало 2015 года, был создан и действует приказ, по утверждению состава инвентаризационной комиссии. В состав комиссии входят: представитель администрации, главный бухгалтер, бухгалтер. В организации ООО «ДС-ТРАНС» нет утвержденного графика инвентаризации денежных средств, в связи с этим инвентаризация проводится на основании приказа руководителя организации. Инвентаризация в организации ООО «ДС-ТРАНС» проводится по усмотрению руководителя, но не чаще двух раз в год, что является существенным недостатком в организации учета денежных средств ООО «ДС-ТРАНС».

В организации установлен следующий порядок проведения инвентаризации в кассе:

До начала проверки наличия денежных средств и других ценностей в кассе кассир формирует кассовый отчет. В отчет включаются все приходные и расходные документы, имеющиеся в кассе, которые должны соответствовать типовым унифицированным формам первичных учетных документов.

Кассир дает расписку о том, что к началу инвентаризации все приходные и расходные документы, подтверждающие движение денежных средств и документов, сданы в бухгалтерию или переданы комиссии, и вся денежная наличность, поступившая на его ответственность, оприходована, а выбывшая списана в расход.

При инвентаризации кассы производится проверка кассовой книги по следующим основным параметрам: правильность ведения кассовой книги; контроль в арифметической правильности сумм по приходу и расходу, подсчета страниц книги, а также перенесения сумм остатков наличных денег с одной страницы на другую; обоснованность и своевременность внесенных записей в кассовой книге [51].

При инвентаризации кассы в организации ООО «ДС-ТРАНС» производится контроль: за соблюдением лимита остатка наличных денежных средств в кассе; за использованием полученных из банка денежных средств по назначению, указанному в чеке; за обоснованностью записей в кассовых ордерах; за своевременностью возврата на расчетный счет остатков денежных средств по не выданной заработной плате; за правильностью документального оформления кассовых документов и их соответствие типовым унифицированным формам; за наличием фактов подписи руководителем и главным бухгалтером незаполненных чеков; за законностью произведенных операций наличными денежными средствами в пределах одной сделки; за соответствием корреспонденции счетов типовым проводкам по учету кассовых операций [66].

Проверка фактического наличия денежных средств и документов в кассе подтверждается их полным пересчетом каждого листа.

Результаты инвентаризации наличных денежных средств и документов в кассе регистрируются актом инвентаризации наличных денежных средств по форме № ИНВ-15, в которой обосновываются кассиром выявленные нарушения и записывается решение руководителя о дальнейших действиях по результатам инвентаризации. Акт инвентаризации составляется в двух экземплярах, подписывается инвентаризационной комиссией и материально-ответственным лицом и доводится до сведения руководителя организации. Один экземпляр акта находится в бухгалтерию организации, а второй остается у материально-ответственного лица [71].

По результатам инвентаризации наличных денежных средств делаются следующие хозяйственные операции, в соответствии с результатами инвентаризации:

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» на сумму недостачи денежных средств в кассе организации;

Затем сумма недостачи списывается на материально ответственное лицо, данная хозяйственная операция отражается в учете записью по

Дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Кредиту счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Примеры отражения хозяйственных операции по инвентаризации денежных средств ООО «ДС-ТРАНС»:

1) В результате проведенной инвентаризации наличных денежных средств в организации ООО «ДС-ТРАНС» 1 июня 2015 года, составлен акт инвентаризации, выявлена недостача наличных денежных средств в размере 560 рублей. В бухгалтерском учете данный факт был отражен хозяйственной операцией:

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» -560 рублей.

2) сумма недостачи списана на материально ответственное лицо кассира Шеверева Н.А., данная хозяйственная операция отражена в учете организации ООО «ДС-ТРАНС» записью:

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - 560 рублей.

3) После чего, кассир Шеверева Н.А. погасила сумму недостачи путем внесения наличных денежных средств в кассу организации. В бухгалтерском учете внесение денежных средств отражено следующей хозяйственной операцией:

Дебет счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»

Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» -560 рублей.

Если в результате инвентаризации наличных денежных средств выявлены излишки денежных средств, то их относят в доход организации, в учете делается запись по:

Дебиту счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»

Кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1» Прочие доходы».

Инвентаризационная комиссия при инвентаризации безналичных денежных средств сверяет выписки банка с приложенными подтверждающими документами, в которых устанавливает правильность сумм, указанных в выписке. Полнота банковских выписок устанавливается по нумерации каждой страницы и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке.

В процессе инвентаризации следует убедиться в достоверности и подлинности всех денежно-расчетных документов [67].

Таким образом, бухгалтерский учет операций по движению наличных и безналичных денежных средств в организации ООО «ДС-ТРАНС» представляет собой автоматизированный и отлаженный процесс. Но, как и в любой организации, в учете имеются незначительные ошибки и недостатки, такие как:

- Отсутствие графика инвентаризации в кассе, редкое проведение инвентаризации наличных денежных средств в кассе организации;
- несвоевременное оприходование наличных денежных средств в кассу организации;
- несвоевременное или неверное оформление первичных документов по движению денежных средств;
- превышение лимита по остатку наличных денежных средств в кассе организации;
- несвоевременное перечисление денежных средств поставщикам;

ООО "ДС-ТРАНС" в процессе своей деятельности постоянно производит расчёты с заказчиками и поставщиками. Все расчеты с поставщиками и покупателями производятся безналичным путем, т.е. путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя денежных средств. Безналичные расчеты осуществляются в соответствии с "Положением о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 15.07.2013) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) [14].

Денежные средства организации в безналичной форме находятся на расчетных счетах в банках. Организация ООО «ДС-ТРАНС» в процессе своей деятельности использует только один расчетный счет. Расчетный счет представляет собой бессрочный вклад организации, так как остаток денежных средств, оставшийся на конец года, переходит на следующий год.

На расчетном счете накапливаются свободные денежные средства и поступления за выполненные работы и услуги, реализованную продукцию, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие

зачисления. С расчетного счета производятся все перечисления и платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, погашение задолженности бюджету, и по внебюджетным платежам, и т.п. [31].

ООО "ДС-ТРАНС" имеет один расчетный счет в банке «Авангард», в который для открытия счета были предоставлены следующие документы: заявление на открытие счета по специальной форме; карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера организации с оттиском печати (в двух экземплярах); справки о постановке на учет в налоговой инспекции по месту регистрации; копия утвержденного устава; фондах социального страхования и пенсионного обеспечения. Распорядителями денежных средств, находящихся на расчетных счетах, являются директор ООО "ДС-ТРАНС" и главный бухгалтер, которые подписывают документы, на основании которых производится списание денег [40].

В рабочем плане счетов ООО "ДС-ТРАНС" для учета операций по расчетному счету предусмотрен счет 51 "Расчетные счета", который по отношению к балансу является активным и размещается во втором разделе актива баланса по статье "Денежные средства". По дебету счета учитываются остаток и поступление денежных средств на расчетные счета, а по кредиту - их списание.

В ООО «ДС-ТРАНС» используется компьютерная программа «Банк-Клиент», которая имеет возможность отправить платежное поручение и принять выписки из банка в течении нескольких минут. Благодаря этой системе бухгалтеру не надо каждый раз предоставлять в банк платежные документы, что позволяет обеспечить экономию рабочего времени бухгалтера.

Организация ООО «ДС-ТРАНС» получает наличные деньги из банка через кассира по денежному чеку, выписанному на его имя. При сдаче денежных средств в банк кассир ООО «ДС-ТРАНС», сдающий деньги, заполняет «Объявление на взнос наличными».

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия организации ООО «ДС-ТРАНС» ведет на счете 51 «Расчетный счет». Для отражения оборотов по кредиту счета 51 «Расчетный счет» служит журнал-ордер по счету 51, а также анализ счета 51 и оборотно-сальдовая ведомость по счету 51. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах. Основанием для заполнения этих регистров являются выписки по расчетному счету ООО «ДС-ТРАНС». При отражении операций на расчетном счете по счету 51 «Расчетный счет» предприятие использует типовые бухгалтерские проводки (Приложение 2).

Примеры отражения хозяйственных операции по расчетному счету в ООО «ДС-ТРАНС»:

1) 8 января 2015 года поступила выручка от заказчика ООО «Алгай» за оказанные услуги по перевозке товарных автомобилей в размере 3 000 000 рублей. В бухгалтерском учете поступление денежных средств на расчетный счет организации ООО «ДС-ТРАНС» отражено проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетный счет»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 3 000 000 рублей.

2) 10 января 2015 года денежные средства сняты с расчетного счета в кассу организации ООО «ДС-ТРАНС» на сумму 300 000 рублей. Снятие денежных средств было отражено проводкой:

Дебет счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»

Кредит счета 51 «Расчетный счет» - 300 000 рублей.

3) 14 января 2015 года перечислен налог на доходы физических лиц организации ООО «ДС-ТРАНС» за декабрь 2012 года на сумму 260 000 рублей. В бухгалтерском учете перечисление налога на доходы физических лиц отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 1 «Налог на доходы физических лиц»

Кредит счета 51 «Расчетный счет» - 260 000 рублей.

4) 15 января 2015 года остаток неиспользованных наличных денежных средств внесен на расчетный счет в размере 50 000 рублей. Взнос наличных денежных средств на расчетный счет отражено проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетный счет»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» - 50 000 рублей.

5) 18 января 2015 года перечислен налог на добавленную стоимость организации ООО «ДС-ТРАНС» за 4 квартал 2013 года на сумму 350 000. В бухгалтерском учете перечисление налога на добавленную стоимость отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 2 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит счета 51 «Расчетный счет» - 350 000 рублей.

6) 20 января 2015 года поступила на расчетный счет оплата по претензиям от организации ООО «Ринго-Транс» на сумму 10 000 рублей. Поступление денежных средств по претензиям в бухгалтерском учете отражено проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетный счет»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по претензиям»-10 000 рублей.

7) 21 января 2015 года с расчетного счета организации ООО «ДС-ТРАНС» перечислено ООО «Поволжская Шинная Компания» за предоставленные запчасти в размере 25 000 рублей. Перечисление поставщику за полученные запчасти отражено проводкой:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 5 «Расчетный счет» -25 000 рублей.

8) За несвоевременную оплату поставщику ООО «Поволжская Шинная Компания» организацией ООО «ДС-ТРАНС» 21 января были начислены и перечислены пени в размере 1000 рублей. В бухгалтерском учете начисление пени отражено проводкой:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» -1 000 рублей;

а перечисление пени поставщику:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетный счет» -1 000 рублей.

Из пункта 8, в котором отражены расчеты с поставщиком организации ООО «ДС-ТРАНС» видно, что в организации бывают случаи несвоевременной оплаты поставщику, вследствие чего организации приходится выплачивать пени. Данный фактор является существенным недостатком в деятельности организации.

Движение денежных средств на расчетном счете фиксируется с помощью выписки банка, на основании которой и заносятся данные в бухгалтерский учет по движению безналичных денежных средств [61].

Для более подробного и наглядного анализа составим таблицу 3, в котором проанализируем движение денежных средств на расчетном счете организации ООО «ДС-ТРАНС» за первое полугодие 2015 и 2014 года по каждой статье поступления и расхода, денежных средств, что даст более подробную информация о расчетах организации ООО «ДС-ТРАНС».

Таблица 4 - Поступление и расход денежных средств на расчетном счете организации ООО «ДС-ТРАНС» за первое полугодие 2015 и 2014 года.

Источник, тыс. руб	2015 год	2014 год	Отклонение	
	1 полугодие	1 полугодие	Тыс.руб	%
1	2	3	4	5
Поступление, всего	18 041	14 002	+4039	+22,0
Поступление от заказчиков	18 000	14 000	+4000	+22,4
Возврат в банк денежных средств из кассы	41	2	+39000	+0,95
Расход, всего	17220	14200	+3020	+0,17
Снятие с расчетного счета в кассу организации	400	420	-20	-5,0

1	2	3	4	5
Оплата за ТРУ	5 820	4 480	+1340	+23,0
Перечисление зарплаты	8 000	7 500	+500	+6,0
Перечисление налогов	2 500	1 500	+1000	+40,0
Прочее списание	500	300	+200	40,0

Анализируя данные таблицы 4 видно, что основной объем расчетных операций организации проходит через расчётный счет. За отчетный период 2015 года поступление составило около 18 млн. рублей, основная часть поступила от заказчиков за выполненные транспортные услуги, также за оплату претензий. В то время как расход за 2015 год составил около 17 млн. рублей, основная часть которого была списана на оплату поставщикам за товары, работы, услуги; перечисление заработной платы и налогов. Небольшие суммы были потрачены на прочее списание и снятие для внесения денежных средств в кассу организации.

Итак, подводя итог можно сказать о следующем: в организации ООО «ДС-ТРАНС» расчеты производятся с использованием кассы и расчётного счета организации, валютные и другие счета организация не имеет. Учет денежных средств производится автоматизированным способом с помощью специальных программ и документов. В организации ООО «ДС-ТРАНС» основной объем операций производится с использованием расчётного счета, и организация в 2015 году стремится перевести все расчёты на операции движения, по которым будет производиться с помощью безналичного расчёта. Данная стратегия сделает деятельность организации более прозрачной и будет свидетельствовать о том, что организация не ведет теневую экономику с помощью обналичивания денежных средств. Так же данная стратегия сделает работу более простой, понятной и безопасной в использовании.

2.3 Анализ движения денежных потоков по текущей и по прочим видам деятельности организации ООО «ДС-ТРАНС»

Анализ движения денежных средств играет огромную роль в деятельности организации. Так как управления денежными средствами заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных средств, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов.

Информация о движении денежных средств полезна для пользователей финансовой отчетности, поскольку она помогает им оценивать потребности компании в денежных средствах и способность создавать денежные средства и эквиваленты денежных средств.

Движение денежных средств в финансовой отчетности представлено в Бухгалтерской отчетности: «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о движении денежных средств». Отчет о движении денежных средств разрешается не представлять субъектам малого предпринимательства [44].

Для анализа движения денежных средств можно использовать два метода: прямой и косвенный.

При использовании прямого метода сопоставляются абсолютные суммы поступления и расходования денежных средств по видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой.

Под текущей деятельностью понимается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели, либо не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели в соответствии с предметом и целями деятельности [42].

Анализ движения денежных средств, по текущим операциям в организации ООО «ДС-ТРАНС» представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Денежные потоки от текущих операций за первое полугодие 2014-2015 года организации ООО «ДС-ТРАНС».

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За предыдущей год.	Отклонение	
				Тыс. руб	%
Поступления всего	4110	67745	41264	+26481	+39,0
В т.ч. от продажи продукции, товаров, работ и услуг, тыс. руб	4111	56608	35602	+21006	+37,0
Арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей, тыс. руб	4112	2742	1382	+1360	+49,0
Прочие поступления, тыс. руб	4119	8395	4280	+4115	49,0
Платежи - всего	4120	69372	48380	+20992	30,0
В том числе:	4121				
Поставщикам(подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги, тыс. руб		59852	39552	+20300	33,0
В связи с оплатой труда работников, тыс. руб	4122	1532	1474	+58	3,78
Процентов по долговым обязательствам	4123	1278	1535	-257	-20,1
Налога на прибыль организаций, тыс. руб	4124	5827	4902	+925	15,0
Прочие платежи, тыс. руб	4129	883	917	-34	-3,85
Сальдо денежных потоков от текущих операций, тыс. руб	4100	-1627	-7116	+5489	337,3 6

Анализируя текущую деятельность организации можно сделать следующие выводы:

В организации ООО «ДС-ТРАНС» сумма поступлений в 2015 году составила 67745 тыс. рублей, что по сравнению с 2014 годом выше на 39%. К росту поступления денежных средств привело увеличение выручки от оказания услуг 37%, рост прочих поступлений 49%, за счет большого объема выполненных перевозок. Так же на 49% увеличилось количество поступлений от сданных в аренду грузовых автомобилей.

Платежи организации ООО «ДС-ТРАНС» в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 20992 тыс. рублей, что составляет 30%. На повышение данного показателя повлияло увеличения количества приобретаемых запчастей для ремонта автомобилей, увеличение заработной платы работников организации.

Расходы на оплату труда работников увеличились на 58 тыс. рублей, что составило 3,78%. К росту данных расходов привело увеличение штата сотрудников и увеличение заработной платы работникам.

Налог на прибыль организации в 2015 году составил 5827 тыс. рублей. По сравнению с 2014 годом в 2015 году начисленный налог на прибыль увеличился на 15%. К увеличению налога на прибыль привел общий рост доходов организации в 2015 году.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшились проценты по долговым обязательствам и составили 1278 тыс. рублей, что говорит о том, что организация ООО «ДС-ТРАНС» уменьшила объем заемных средств. Так же уменьшились и прочие платежи. Их количество уменьшилось на 34 тыс. рублей в связи с тем, что организация в 2015 году уменьшила затрат по претензиям.

Таким образом, анализируя в целом движение денежных средств по текущей деятельности в организации ООО «ДС-ТРАНС» за первое полугодие 2015, 2014 года можно сделать следующие выводы:

- Сумма поступлений в организации за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом увеличилась на 30%, что свидетельствует о хорошей работе организации ООО «ДС-ТРАНС» в первом полугодии 2015 года. Организация смогла увеличить поступление не только за счет оказанных услуг, но также за предоставление в аренду грузовых автомобилей. Так же большое увеличение произошло за счет прочих поступлений в организации. К прочим поступлениям в данной организации относятся выплаты за претензии по перевозке автомобилей привлеченными перевозчиками.

- С увеличением суммы поступлений, соответственно, увеличилась и сумма выплат. В основном выплаты были произведены поставщикам за поставленные запчасти, услуги по ремонту, а/м. Произошло увеличение затрат по оплате зарплаты в связи с увеличением штата и заработной платы,

увеличился налог на прибыль. Уменьшились выплаты по долговым обязательствам, что свидетельствует об уменьшении суммы заемных средств.

- Общее сальдо денежных потоков по текущей деятельности в отчетном периоде по сравнению с прошлым годом увеличилось на 5489 тыс. рублей или на 337%. Увеличения произошли, как и в разделе поступлений так и в разделе выплат, что свидетельствует об увеличении денежного оборота организации. Увеличение оборота денежных средств свидетельствует о росте и развитии организации и увеличению ее конкурента способности на рынке перевозки товарных автомобилей.

Анализ движения денежных средств по инвестиционным операциям в организации ООО «ДС-ТРАНС» представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Денежные потоки от инвестиционных операций за 2014-2015 год организации ООО «ДС-ТРАНС».

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За предыдущей год.	Отклонение	
				Тыс. руб	%
Поступления всего, тыс. рублей	4210	2500	478	+2022	80,0
В т.ч. от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений), тыс. рублей	4211	2500	478	+2022	80,0
Платежи - всего, в т.ч.	4220	1840	82	+1758	95,0
В связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, тыс. рублей	4221	1840	82	+1758	95,0
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций, тыс. рублей	4200	660	396	+264	40,0

Анализируя движение денежных средств по инвестиционной деятельности организации можно сделать следующие выводы:

Организация ООО «ДС-ТРАНС» в 2015 году по сравнению с 2014 годом совершила много операций по инвестиционной деятельности, о чем свидетельствует увеличение процента по операциям поступления денежных

средств от продажи внеоборотных активов на 80%. Общие поступления от инвестиционной деятельности в 2015 году составили 2500 тысяч рублей.

Так же, в 2015 году увеличились и платежи по инвестиционной деятельности, связанные с приобретением, созданием, модернизацией и реконструкцией внеоборотных активов. Увеличение составило 95%. На рост данного фактора повлияло то, что в 2015 году в организации ООО «ДС-ТРАНС» было много приобретено внеоборотных активов, также существенными были расходы по модернизации и реконструкции внеоборотных активов.

Общее сальдо по инвестиционной деятельности на 30 июня 2015 года составило 660 тыс. рублей, что на 40% больше чем в аналогичном отчетном периоде предыдущего года. Увеличение движения по инвестиционной деятельности связано с расширением автомобильного парка организации и покупкой новых грузовых автомобилей, прицепов, а также ремонтом и реконструкцией старых основных средств.

Основные направления денежных потоков по финансовым операциям в организации ООО «ДС-ТРАНС» предоставлены в таблице № 7.

Таблица 7 - Движение денежных потоков по финансовым операциям в организации ООО «ДС-ТРАНС»

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За предыдущей год.	Отклонение	
				Тыс. Руб	%
Поступления всего, тыс. рублей	4310	5000	7000	-2000	-40,0
В т.ч. от получения кредитов и займов, тыс. рублей	4311	5000	7000	-2000	-40,0
Платежи всего, тыс. рублей	4320	3200	1400	-1800	-56,0
В связи с возвратом кредитов и займов, тыс. рублей	4323	3200	1400	-1800	-56,0
Сальдо денежных потоков от финансовых операций, тыс. рублей	4300	1800	5600	-3800	-211,11

Анализируя движение денежных потоков по финансовой деятельности в организации ООО «ДС-ТРАНС» можно сделать следующие выводы:

В 2015 году в организации ООО «ДС-ТРАНС» по сравнению с 2014 годом уменьшилось число полученных кредитов на 2 000 000 рублей. Данное уменьшение произошло из-за того, что организация в 2015 году меньше нуждалась в привлечение заемных денежных средств. Однако, организацией был получен кредит на 5 000 000 рублей, для покупки внеоборотных активов для увеличения автопарка. В связи с уменьшением полученных кредитов уменьшились и затраты на выплату кредитов. Сумма выплат денежных средств в 2015 году, в связи с возвратом кредитов, уменьшилась на 1800 тыс. рублей или на 56% по сравнению с 2014 годом. Анализируя в целом 2015 год по финансовой деятельности можно увидеть, что было получено кредитов на сумму 5 000 000 рублей, а выплачено 3 200 000 рублей. Остаточное сальдо по финансовой деятельности на 30 июня 2015 года составило 1 800 000 рублей, что на 3 800 000 рублей меньше чем в предыдущем году. Организация ООО «ДС-ТРАНС» обладает свободными денежными средствами и может уменьшить свою зависимость от кредиторов путем погашения полученных кредитов и займов. Судя по таблице 6, организация ООО «ДС-Транс» использует данную стратегию, путем уменьшения полученных кредитов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом, и увеличением сумм платежей связанных с возвратом кредитов и займов. Данная стратегия приведет организацию ООО «ДС-ТРАНС» к тому, что организация будет полностью самостоятельной и независимой от кредиторов и заемщиков. Но привлечение заемного капитала не является отрицательным фактором в развитии организации. Т.к. организация ООО «ДС-ТРАНС» находится не в критическом финансовом состоянии ей лучше вложить свободные денежные средства в инвестиционную деятельность организации, которая будет приносить доход в будущем, а платежи кредиторам и заемщикам выплачивать в установленном порядке.

2.4 Анализ влияния движения денежных потоков на финансовую устойчивость организации ООО «ДС-ТРАНС»

Одной из главных характеристик стабильного положения организации служит его финансовая устойчивость. Она характеризуется как стабильностью экономической среды, в рамках которой организация осуществляет свою деятельность, так и результатами ее функционирования, ее своевременного и точного реагирования на изменения внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность организации.

Финансовая устойчивость – показатель, свидетельствующий о стабильном превышении доходов над расходами, легком маневрировании свободными денежными средствами организации и эффективном их использовании в бесперебойном процессе производства и реализации продукции либо оказании услуг. Финансовая устойчивость создается в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости организации [57].

Сущность финансовой устойчивости заключается в эффективном формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов. Обобщенная информация по движению денежных средств в организации ООО «ДС-ТРАНС за 2015 представлена в таблице 8.

Таблица 8 - Движение денежных средств в ООО «ДС-ТРАНС» за 2015г., тыс.руб.

Показатели	Всего, тыс. руб.	В том числе		
		текущая деятельность, тыс.руб	инвестиционная деятельность, тыс.руб	финансовая деятельность
1.Приток денежных средств	75245	67745	2500	5000
2.Отток денежных средств	74412	69372	1840	3200
3.Общее изменение денежных средств за отчетный период (стр. 1 - стр. 2)	+833	-1627	+660	+1800

Источник: форма «Отчет о движении денежных средств» ООО «ДС-ТРАНС» за январь-июнь 2015г. (Приложение 6).

На основании данных таблицы 8 можно сделать вывод о том, что в организации ООО «ДС-ТРАНС» за текущий 2015 год был положительный поток денежных средств. Уменьшение общего потока денежных средств произошло в текущей деятельности организации, т.к. организация ООО «ДС-ТРАНС» оплатила большую часть денежных средств за поставленные запчасти, ремонтные работы. Оплата данных операций не повлияла на платежеспособность организации, т.к. в соответствии с отчетом о движении денежных средств у организации был большой начальный остаток денежных средств, и кроме того был положительный денежный поток по инвестиционной и финансовой деятельности, организации ООО «ДС-ТРАНС» без риска использовала денежные средства. Отчет о движении денежных средств представлен в Приложении 6. Общий результат по движению денежных средств в организации ООО «ДС-ТРАНС» за 2015 год представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Остатки денежных средств в результате деятельности организации ООО «ДС-ТРАНС» за январь-июнь 2015 года

Показатели	2015	2014
Сальдо денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода, тыс. рублей	420	1540
Сальдо денежных потоков за отчетный период, тыс. рублей	833	1120
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода, тыс. рублей	1253	420

Косвенный метод подготовки отчета о движении денежных средств позволяет установить взаимосвязь между полученной прибылью за период, поступлением и выбытием денежных средств.

Анализ движения денежных средств организации показал, что денежные средства в организации используются рационально. Итоговый

остаток денежных средств в организации составил 1253 тыс. рублей, что на 833 тыс. рублей больше чем в 2014 году, данный фактор свидетельствует о рациональном распоряжении денежными средствами их стабильном поступлении и своевременной оплате, но, если бы организация вкладывала больше денежных средств в развитие, это бы благоприятно сказалось на тенденции ее роста.

С помощью таблицы 10 оценим общую динамику денежных потоков за 2014 - 2015 год.

Таблица 10 - Динамика денежных потоков ООО «ДС-ТРАНС» 2014 -1 квартал 2015 года.

Показатель	2014				2015	
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	1 квартал	2 квартал
Положительный денежный поток	24380	24362	25780	25220	35280	39965
Отрицательный денежный проток	24700	25162	25800	22540	35093	39319
Чистый денежный поток	-320	-800	-20	+2680	+187	+646
Коэффициент ликвидности денежного потока	0,98	0,96	0,99	1,11	1,00	1,01

Оценивая динамику денежных потоков организации ООО «ДС-ТРАНС» по кварталам за 2014 и 2015 год можно сказать о том, что динамика имеет положительную тенденцию и с каждым кварталом коэффициент ликвидности становится все выше, что говорит о сбалансированности денежных притоков и оттоков. Наибольший чистый денежный поток был в 4 квартале 2014 года, данный фактор связан с закрытием года. В 2015 году денежный отток увеличивался, но на коэффициент ликвидности это не повлияло, т.к. увеличивался и приток денежных средств. Чистый денежный поток во 2 квартале 2015 года составил 646 тыс. рублей, что на 459 тыс. рублей больше чем в 1 квартале 2015 года и на 1446 тыс. рублей больше чем во 2 квартале 2014 года, такая закономерность говорит о том, что

организация ООО «ДС-ТРАНС» рационально управляет денежными потоками, стараясь, каждый квартал увеличить коэффициент ликвидности денежного потока.

Также для анализа денежных потоков используется коэффициентный метод. В рамках данного метода предлагается изучать динамику различных коэффициентов. Предполагается, что это позволит выявить положительные и отрицательные тенденции, отражающие качество управления денежными средствами организации, а также разработать необходимые мероприятия для оптимизации ими [49].

В этой связи рассматриваются следующие коэффициенты:

- достаточности чистого денежного потока;
- рентабельность израсходованных денежных средств;
- рентабельность поступивших денежных средств;

Рассчитаем вышеперечисленные коэффициенты для предприятия ООО «ДС-ТРАНС»:

Коэффициент достаточности денежного потока (Кд) рассчитывается по формуле:

$$Кд = П / Р * 100\%, \quad (8)$$

где, П - сумма денежных притоков (поступления);

Р - сумма денежных оттоков (платежей).

$$Кд \text{ пр.год} = 48742/49862*100\%=97,75$$

$$Кд \text{ отч.год} = 75245 /74412 * 100\% = 101,11$$

Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств (Эр) рассчитывается по следующей формуле:

$$Эр = Ф / Р * 100\%, \quad (9)$$

где, Ф - финансовый результат деятельности предприятия;

Р - сумма денежных оттоков (платежей).

Эр пр.год = 19606 / 49862 * 100% = 39,32%

Эр отч.год = 23309 / 74412 * 100% = 31,32%

Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств (Эп) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Эп} = \Phi / \Pi * 100\%, \quad (10)$$

где, Φ - финансовый результат деятельности предприятия;

Π - сумма денежных притоков (поступлений).

Эд пред. год = 19606 / 48742 * 100% = 40,22%

Эд отч.год = 23309 / 75245 * 100% = 30,97%

Рассчитанные показатели для ООО «ДС-ТРАНС» оформим в таблицу

11.

Таблица 11 - Расчет коэффициентов рентабельности денежных средств для ООО «ДС-ТРАНС»

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения
Сумма денежных притоков (поступления), тыс.р.	75245	48742	+26503
Сумма денежных оттоков (платежей), тыс.р.	74412	49862	+24550
Финансовый результат деятельности предприятия, тыс.р.	23309	19606	+3703
Средний остаток денежных средств, тыс.р.	1253	420	+833
Коэффициент достаточности денежного потока, %	101,11	97,75	+3,36
Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств, %	31,32	39,32	-8,0
Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств, %	30,97	40,22	-9,25

Анализируя данные таблицы, можно сделать следующие выводы. Коэффициент достаточности денежного потока характеризует отдачу на

вложенные средства. В предыдущем году поступления покрывают расходы на 97,75%, а в отчетном году коэффициент увеличился на 3,36 пункта, и покрывает расходы на 101,11%.

Коэффициенты рентабельности характеризуют уровень увеличения денежных средств в финансовых результатах.

Сумма расходов денежных средств в прибыли за предыдущий год составляла 39,32%, а в отчетном году произошло уменьшение на 8,0%.

Сумма доходов денежных средств в сумме прибыли также уменьшилась. По сравнению с предыдущим годом в отчетном году произошло уменьшение на 9,25%.

Рациональное управление денежными потоками в организации имеет огромное значение, т.к. оказывает непосредственное влияние на основные показатели финансовой устойчивости, такие как: платежеспособность и кредитоспособность.

Платежеспособность подтверждается данными: наличие денежных средств на расчетных счетах, краткосрочные финансовые вложения. Эти активы должны иметь оптимальную величину. Чем значительнее размер денежных средств на счетах, тем с большей вероятностью можно утверждать, что предприятие располагает достаточными средствами для текущих расчетов и платежей [69].

Чтобы спланировать приход и расход денежных средств, современные организации используют платежный календарь, в котором указывают даты поступления денежных средств, и цели, на которые данные денежные средства будут расходоваться. Данный подход позволяет сбалансировать поступление и расход денежных средств, установить приоритетность производимых платежей и всегда оставаться организации на платежеспособном уровне.

Кредитоспособным является предприятие при наличии у него предпосылок для получения кредита и способности своевременно возратить

взятую ссуду с уплатой причитающихся процентов за счет собственных ресурсов [74].

Анализ кредитоспособности основывается на расчете 5 коэффициентов:

1) Коэффициент абсолютной ликвидности - соотношение денежных активов к текущим обязательствам.

2) Промежуточный коэффициент покрытия показывает сможет ли компания рассчитаться по обязательствам в установленные сроки. Коэффициент определяется делением суммы денежных средств и дебиторской задолженности на сумму краткосрочных пассивов.

3) Коэффициент текущей ликвидности показывает, как оборотные средства могут погасить краткосрочные обязательства. Рассчитывается отношением суммы второго раздела баланса к краткосрочным пассивам.

4) Коэффициент независимости показывает соотношение собственных средств к заемным.

5) Коэффициент рентабельности показывает, сколько прибыли получает компания на 1 денежную единицу затрат.

Чтобы определить влияние денежных потоков на финансовую устойчивость предприятия, рассчитаем необходимые коэффициенты и заполним таблицу 8.

1. Коэффициент платежеспособности = Собственный капитал / (Наиболее срочные пассивы + Краткосрочные пассивы + Долгосрочные обязательства), (11)

$$К_{пл} = \text{Стр.1300} / (\text{Стр. 1520} + \text{Стр. 1510} + \text{Стр. 1550} + \text{Стр. 1400})$$

$$К_{пл2015} = 23419 / (150 + 500 + 4500) = 4,54$$

$$К_{пл2014} = 19696 / (524 + 1000 + 6000) = 2,61$$

2. Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Текущие обязательства,

$$К_{ал} = (\text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}) \quad (12)$$

$$\text{Кал}_{2015} = 1253/650 = 1,92$$

$$\text{Кал}_{2014} = 1540/1524 = 1,01$$

3. Коэффициент быстрой ликвидности =(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства, (13)

$$\text{Кбл} = (\text{стр.1240} + \text{стр.1250} + \text{стр.1260}) / (\text{стр.1500} - \text{стр.1530} - \text{стр.1540})$$

$$\text{Кбл}_{2015} = 1253/650 = 1,92$$

$$\text{Кбл}_{2014} = 1540/1524 = 1,01$$

4. Общий коэффициент покрытия(текущей ликвидности) = Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства (14)

$$\text{Ктл} = \text{стр.1200} / (\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1550})$$

$$\text{Ктл}_{2015} = 4003 / (500 + 150) = 6,15$$

$$\text{Ктл}_{2014} = 4067 / (1000 + 524) = 2,67$$

5. Коэффициент финансовой независимости

Кфн = Собственный капитал и резервы / Суммарные активы

$$\text{Кфн} = \text{стр.1300 Форма 1} / \text{стр.1700 Форма 1} \quad (15)$$

$$\text{Кфн}_{2015} = 23419 / 28569 = 0.81$$

$$\text{Кфн}_{2014} = 19696 / 27220 = 0.72$$

6. Коэффициент обеспеченности собственными средствами = (Собственный капитал - Внеоборотные активы) / Оборотные активы (16)

$$\text{Ксос} = (\text{стр.1300} - \text{стр.1100}) / \text{стр.1200}$$

$$\text{Ксос}_{2015} = (23419 - 24566) / 4003 = -0,28$$

$$K_{\text{сос}2014} = (19696 - 23153) / 4067 = -0,85$$

7. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств =
Собственные оборотные средства / Собственный капитал (17)

$$K_m = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1300}$$

$$K_{m2015} = (23419 - 24566) / 23419 = -0,04$$

$$K_{m2014} = (19696 - 23153) / 19696 = -0,17$$

Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости организации ООО «ДС-ТРАНС» оформим в таблицу 12 для дальнейшего сравнения и анализа полученных данных.

Таблица 12 - Коэффициенты финансовой устойчивости организации
ООО «ДС-ТРАНС»

Показатель	2015	2014	Нормативное значение	Изменения
Коэффициент общей платежеспособности	4,54	2,61	Больше или =1	+1,93
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,92	1,01	0,1 - 0,7	+0,91
Коэффициент быстрой ликвидности	2,50	1,54	0,7 – 1,5	0,96
Общий коэффициент покрытия(текущей ликвидности)	6,15	2,67	2-2,5	+3,48
Коэффициент финансовой независимости	0,81	0,72	больше или равно 0,5	+0,09
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,28	-0,85	Больше 0,1	+0,57
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	-0,04	-0,17	0,2 – 0,5	+0,13

Из таблицы 12 видно, что:

Коэффициент общей платежеспособности организации в 2015 году выше нормы, данный фактор свидетельствует о том, что в организации ООО «ДС-ТРАНС» есть необходимые денежные средства для выполнения обязательств перед кредиторами;

Значение коэффициента абсолютной ликвидности равно 1.92 свидетельствует о способности организации при необходимости погасить текущую задолженность за счёт имеющихся текущих активов, но превышение нормативного значения говорит о нерациональной структуре капитала, о слишком высокой доле неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах;

Значение коэффициента быстрой ликвидности равно 2,5 полностью укладывается в нормальное значение. Отражает способность компании погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с оказанием услуг.

Значение коэффициента текущей ликвидности равно 6,15 свидетельствует о нерациональной структуре капитала.

На финансовую устойчивость организации можно повлиять путем изменения коэффициентов характеризующих финансовую устойчивость путем увеличения или уменьшения необходимых коэффициентов в нужную сторону. Данное изменение, возможно, провести путем вложения свободных денежных средств в необходимые показатели бухгалтерской отчетности. Из изложенного выше можно сделать вывод о том, что при грамотном распределении и вложении денежных средств можно увеличить или уменьшить коэффициент любого показателя, влияющего на финансовую устойчивость, тем самым достичь более сбалансированного и рационального финансового состояния [53].

Итак, подводя итог общего анализа движения денежных средств в организации ООО «ДС-ТРАНС» можно сказать о том, что управление

денежными средствами в организации осуществляется грамотно. Анализируя коэффициенты финансовой устойчивости организации ООО «ДС-ТРАНС», на которые оказывают огромное влияние денежные потоки, можно сказать о том, что все коэффициенты находятся в пределах нормативного значения или превышают его. Данный фактор свидетельствует о том, что организация является полностью платежеспособной и финансово независимой, и способна в любой момент рассчитаться с задолженностью перед кредиторами. Данный фактор делает организацию ООО «ДС-ТРАНС» очень серьезным конкурентом на рынке по перевозкам товарных автомобилей.

Небольшим недостатком в управление денежными потоками в организации ООО «ДС-ТРАНС» является их избыточное наличие. Организация имеет резерв денежных средств, которые должна использовать для модернизации и развития организации, для закупа новой техники или основных средств. Данная мера уменьшит наличие свободных денежных средств организации ООО «ДС-ТРАНС» и сделает ее наиболее финансово устойчивой.

3. Аналитическое обеспечение управления денежными потоками для повышения финансовой устойчивости организации

3.1 Рекомендации по совершенствованию учета денежных средств на расчетном счете и в кассе организации в ООО «ДС-ТРАНС»

Проанализировав ведение учета в кассе и на расчётном счете организации ООО «ДС-ТРАНС», а именно изучив учет первичных документов в кассе и на расчётном счете организации, методику и принципы расчетов с подотчетными лицами, а также внутреннюю документацию: учетную политику организации, утвержденный руководителем и главным бухгалтером план счетов в организации, можно сделать вывод о том, что бухгалтерский учет в организации ООО «ДС-ТРАНС» ведется в соответствии с принятыми законодательными и нормативными актами по бухгалтерскому учету в РФ.

Как видно, из проведённой учетно-аналитической работы, учёт денежных средств на ООО «ДС-ТРАНС» поставлен на высокий уровень. Однако при написании работы были выявлены некоторые недостатки в бухгалтерском учете ООО «ДС-ТРАНС», а именно:

Сотруднику были выданы в подотчет денежные средства не из кассы, а путем перечисления на его расчётный счет. Ошибка бухгалтера была в том, что она не взяла с подотчетного лица заявление на перечисление денежных средств на расчётный счет, и в назначение платежа не было указана цель перевода денег. В случае налоговой проверки данное перечисление будет учтено как перечисление заработной платы. Для того, чтобы не допускать подобных ошибок, бухгалтеру ООО «ДС-ТРАНС» необходимо изучить изменение в законодательстве по бухгалтерскому учету в 2016 году. Так же руководству организации необходимо отправлять сотрудников на различные семинары для повышения квалификации.

Также был выявлен такой недостаток как редкое проведение инвентаризации наличных денежных средств в кассе организации ООО «ДС-ТРАНС». Организация проводит редко инвентаризацию, так как в организации нет утвержденной приказом комиссии на проведение инвентаризации денежных средств, и каждый не хочет брать на себя обязанность на проведение инвентаризации, для решения данного вопроса директору организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо составить и утвердить приказ о комиссии, периодичности и сроках проведения инвентаризации на предприятии.

Не ведется журнал регистрации платежных поручений; не осуществляется сверка оборотов по счету 51 «Расчетные счета» в корреспонденции со счетом 50 «Касса» в ведомостях.

Программа «1С: Бухгалтерия» установлена, но все работники пока не обучены работать на ней, что замедляет процесс обработки первичных документов, регистров синтетического и аналитического учета. Данный вопрос имеет свое место, т.к в организации приняты на работу новые сотрудники, которые не имеют большого опыта работы в программе 1 С бухгалтерия. Данный фактор замедляет работу бухгалтерии, потому, что возникает необходимость обучения, особого контроля и исправления ошибок за недостаточно опытным персоналом.

Несвоевременное оприходование наличных денежных средств в кассу организации. Данный недочет был связан с тем, что кассир в организации ООО «ДС-ТРАНС» сильно загружен, и не успевает вовремя оприходовать денежные средства. Для решения данного вопроса главным бухгалтером была проведена беседа с кассиром о важности своевременного оприходования денежных средств и было решено, что данный вопрос будет выполняться в первую очередь и данного вопроса больше не возникнет.

Несвоевременное или неверное оформление первичных документов по движению денежных средств.

Неверное отражение операций на синтетических счетах бухгалтерского учета. Этот недочет, как и предыдущий, связан с тем, что новые сотрудники бухгалтерии не успевают вовремя отражать информацию в виду своей неопытности, также этот фактор влияет на правильность отражения операций. После выявления данного нарушения было решено вести непрерывный контроль за деятельностью новых сотрудников более опытными работниками. Эти меры позволят контролировать ход проведения тех или иных операций. За счет своевременного контроля будет экономиться время на проведение других операций и не будет задержек при проведении или проверке первичной документации.

Отсутствие графика документооборота, что является свидетельством качества системы учета и внутреннего контроля и, как следствие, успешной работы фирмы. В организации ООО «ДС-ТРАНС» нет утвержденного графика документооборота в организации, в связи с этим, новым сотрудникам сложно ориентироваться в сроках и правильности оформления документооборота.

При проверке отражения и ведения операций на расчётном счете организации ООО «ДС-ТРАНС» нарушений выявлено не было. Данным вопросом в организации занимается главный бухгалтер, в связи с этим все операции отражаются на счетах верно и своевременно.

Для увеличения точности и своевременности отражения учетных операций в условиях современных рыночных отношений организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо выполнять несколько основных задач, необходимых для учета денежных средств и расчетов, связанных с денежными средствами. Главным вопросом в правильном учете денежных средств является обеспеченность своевременного и правильного документирования операций по движению денежных средств и расчетов с использованием денежных средств. Очень важным является фактор повседневного, оперативного контроля за сохранностью наличных средств в кассе организации, а также контроль за тем, чтобы денежные средства были

использованы строго по целевому назначению, за верными и оперативными расчетами с бюджетом, персоналом, банками, за соблюдением норм расчетов, которые установлены в договорах с контрагентами. В организации должна быть своевременная сдача неиспользованных наличных денежных средств, превышающих лимит остатка наличных денежных средств в кассе, в банк.

Для повышения правильности и своевременности учета денежных средств ООО «ДС-ТРАНС» рекомендовано:

- руководителю необходимо составить и утвердить приказ в организации, в котором будет указан список лиц, у которых есть возможность выдавать наличные деньги в подотчет на хозяйственные нужды;
- в ведомостях по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета» ежемесячно вводить строку «Итого с начала года», что позволит анализировать потоки наличных денежных средств и облегчит составление Отчета о движении денежных средств;
- составить, утвердить и ознакомить всех сотрудников с графиком документооборота в организации;
- установить контроль за правильностью и своевременностью оформления первичных документов;
- разъяснить сотрудникам важность сдачи наличных денежных средств, которые превышают лимит, в банк;
- установить контроль за своевременностью поступления и оплаты денежных средств поставщикам.

3.2 Способы совершенствования управления денежными потоками в организации ООО «ДС-ТРАНС»

Для достижения сбалансированности денежного потока в организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо разработать мероприятия по ускорению привлечения денежных средств и замедлению выплат денежных средств.

Несмотря на то, что в организации ООО «ДС-ТРАНС» есть свободный остаток денежных средств на конец 2015 года, организации необходимо привлечь дополнительные средства, т.к в плане на 2016 год у организации стоит покупка новой техники. Привлечение заемных средств в оборот организации это процесс нормальный, дающей возможность фирме преодолеть кризисные ситуации и нарастить свой потенциал.

Данный фактор будет благотворно влиять на развитие организации только в том случае, если денежные средства не будут замораживаться на продолжительное время в обороте и своевременно будут возвращены.

Прежде чем принять решение о привлечении заемных средств, руководству организации необходимо: проанализировать, с каких источников получить денежные средства, на какой срок и под какие условия. Так же необходимо оценить, насколько выгодно в дальнейшем будут привлечение заемных денежных средств в оборот организации, как данный фактор скажется на деятельности фирмы и принесет ли он желаемый результат.

В связи с этим организации сотрудникам финансового отдела организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо составить, проанализировать и использовать платёжный календарь, который будет содержать в себе информацию о предстоящих поступлениях и выплатах денежных средств в течении одного месяца или более долгого, необходимого руководству организации, периоду. Данное мероприятие поможет спрогнозировать поступление и расход денежных средств, что рационально скажется на своевременности проведения операций с денежными средствами, т.е. не будет задержек по выплатам поставщикам и заказчиками и наоборот лишние денежные средства не будут застаиваться на счетах организации. Платежный календарь сможет помочь руководству организации максимально сбалансировать положительные и отрицательные денежные потоки, выявить и установить график наиболее приоритетных платежей, тем самым обеспечить платежеспособность организации. В процессе разработки и

создания платежного календаря должны быть установлены конкретные и точные сроки, а также объемы поступления и расходования денежных средств [36].

Еще одним из предложений по совершенствованию управления денежными средствами рассмотрим совершенствование политики в области управления запасами, т.к. именно грамотное планирование запасов приводит к экономии денежных средств. Недостаток запасов приводит к остановке функционирования предприятия, а избыток приводит к оттоку денежных средств [39].

В связи с ремонтными работами автобусов в организации ООО «ДС-ТРАНС» закупается и хранится очень большой объем запасных частей, которые не используются по назначению очень долгое время. Организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо уменьшить объемы закупки запасных частей, которые не являются необходимыми для ремонтов в текущее время. Данная мера уменьшит отток денежных средств и, кроме того, поможет навести порядок на складе. Запчасти, которые являются лишними, можно продать, данный фактор поможет привлечь денежные средства. Только к продаже запчастей необходимо приступать после анализа в потребности данных запчастей за определенный период.

Для того, чтобы сделать приток денежных средств в организации ООО «ДС-ТРАНС» более интенсивным необходимо разработать политику по взысканию задолженности с контрагентов, которая приведет к ускорению поступления денежных средств:

-во-первых, организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо разработать систему оценки клиентов, которая бы анализировала все риски, которые могут возникнуть при работе с данным партнером. Необходимо оценить дебиторскую и кредиторскую задолженность партнера, его репутацию с другими организациями, не планирует данный партнер стать банкротом или ликвидироваться.

-во-вторых, после анализа клиентов необходимо определить размер лимита дебиторской и кредиторской задолженности каждому клиенту, который будут определяться исходя из отношений с этим клиентом, потребностями в денежных средствах, и оценкой финансового положения конкретного клиента [29];

- в-третьих, организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо разделить всех заказчиков на категории по степени их важности для деятельности и прибыльности организации, укрепить контакты с самыми важными заказчиками для того, чтобы улучшить взаимопонимание и стремление к сотрудничеству;

- в-четвертых, организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо разработать и внедрить в работу с заказчиками различные схемы платежей, которые были бы более удобны и выгодны обеим сторонам и убедить кредиторов и дебиторов, что новый метод расчётов будет наилучшим способом сохранить взаимовыгодные отношения;

- в-пятых, организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо отложить осуществление платежей менее важным поставщикам и усилить выплаты поставщикам, являющимся более перспективными для будущей работы с организацией ООО «ДС-ТРАНС»;

- в-шестых, организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо проанализировать рынок и найти альтернативных поставщиков и заказчиков, которые могут предложить более выгодные условия и использовать эту информацию для дальнейших переговоров.

Изучив возможность рационализации денежных потоков по текущей деятельности, можем рассмотреть варианты с оптимизацией денежных потоков по инвестиционной деятельности.

Для оптимизации денежного потока связанного с обеспечением роста его инвестиционной активности в организации ООО «ДС-ТРАНС» можно предложить следующие методы управления инвестиционной деятельностью:

- Увеличение объема воспроизводства внеоборотных активов, произведение их реконструкции и модернизации. Данный фактор поможет улучшить финансовое состояние организации за счет привлечения в деятельность организации отремонтированных или от реставрированных внеоборотных активов, которые в будущем будут приносить прибыль организации;

-Продажа неиспользуемых внеоборотных активов, с целью покупки новых. Данное действие будет связано с обновлением техники, что также в свою очередь благотворно скажется на финансовом развитии организации, т.к. использование новой техники будет намного экономичнее, потому что новую технику нет необходимости ремонтировать;

Проанализированные в данной теме мероприятия помогут организации ООО «ДС-ТРАНС» добиться сбалансированного денежного потока и тем самым повысят финансово-экономический потенциал организации. Данная методика поможет организации ООО «ДС-ТРАНС» получить наибольшую прибыль с наименьшими затратами.

3.3.Пути улучшения финансовой устойчивости организации ООО «ДС-ТРАНС» с помощью рационального управления денежными потоками

В настоящее время, в условиях затянувшегося экономического кризиса, увеличилось количество махинаций в области ведения бизнеса. Использование компаний-однодневок, подставных фирм и хитрых схем обмана с фиктивными договорами все больше появляются в современном предпринимательстве. Ни одной организации не хотелось бы работать с должниками, неблагоприятным контрагентом или ненадежным партнером. Для того, чтобы не столкнуться с такой ситуацией и быть уверенным в успехе будущего сотрудничества с данным партнером и целостности финансовых активов, необходимо перед заключением договоров и сделок проверять контрагентов на добросовестность.

Существуют признаки, по которым можно определить недобросовестного контрагента, к таким признакам относятся:

- расположение компании не по фактическому адресу, т.е. не по тому адресу, который прописан в документах;
- если за организацией числится задолженность перед бюджетом;
- если главным бухгалтером и директором является одно физическое лицо;
- если организация прошла государственную регистрацию незадолго до заключения договора с фирмой.

Проверка контрагентов на добросовестность не регламентируется законодательством Российской Федерации, но есть четкие рекомендации, следуя которым предприятия смогут избежать контакта с недобросовестными организациями.

Выявление недобросовестных фирм должно проводиться перед заключением договоров на сотрудничество. Методика, действуя по которой, организация сможет выявить недобросовестных партнеров и заказчиков, описана ниже.

Во-первых, организация перед заключением сделки должна запросить у контрагента пакет документов, по которым сможет получить информацию о регистрации и деятельности данной организации. К таким документам относятся: свидетельства о постановки на учет в налоговые органы и о государственной регистрации; лицензия на деятельность, которую осуществляет контрагент; изучить годовую бухгалтерскую отчетность будущего контрагента.

После проверки данных документов организации следует сделать проверку контрагента с помощью сервисов ФНС России. А именно необходимо получить сведения из ЕГРЮЛ по данной организации; не вносились ли организацией изменения в учредительные документы или сведения ЕГРЮЛ; необходимо убедиться в том, что организация не ведет действий по ликвидации организации.

Также организации необходимо убедиться, что будущий контрагент не находится на стадии банкротства. Данную информацию можно увидеть на Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц. Также там можно посмотреть информацию о стоимости чистых активов акционерного общества на последнюю отчетную дату.

Необходимо узнать, не участвует ли потенциальный контрагент в судебных разбирательствах. Для получения данной информации необходимо изучить картотеку арбитражных дел. Если будущий контрагент участвует в судебных разбирательствах, необходимо изучить суть дел, по которым ведутся либо велись разбирательства, понять степень виновности контрагента и решить, как данные судебные дела могут сказаться на будущем сотрудничестве.

Обязательным действием при проверке контрагента на добросовестность является проверка полномочий лица, подписывающего документы. Суды нередко указывают на необходимость проверки полномочий как условия для признания налогоплательщика добросовестным. Более того, если налогоплательщик получил все необходимые документы и сведения, но не удостоверился в полномочиях представителя контрагента на подписание документов, это будет являться основанием для признания этого налогоплательщика недобросовестным.

Организации необходимо проанализировать деятельность контрагента с другими партнерами. Данный анализ поможет понять методику и принципы работы потенциального контрагента. Если выяснились какие-либо негативные факторы в деятельности будущего контрагента с другими партнерами. Необходимо уделить им особое внимание и не стоит рассчитывать, что при работе с вашей организацией данный контрагент будет действовать по-другому.

Последним этапом проверки потенциального контрагента является запрос в налоговую инспекцию по месту регистрации контрагента. Суды нередко указывают на необходимость проверки полномочий как условия для

признания налогоплательщика добросовестным. Более того, окружные арбитражные суды подтверждают обязанность налоговых органов предоставить запрашиваемую информацию в пределах круга сведений, не признаваемых в соответствии со ст. 102 НК РФ налоговой тайной. Отказ инспекции предоставить информацию о контрагенте налогоплательщика влияет на права последнего, связанные с получением налоговой выгоды, с учетом обязанности налогоплательщика подтвердить должную осмотрительность и осторожность при выборе контрагента.

Контрагенты-"однодневки" наносят ущерб как государству в случае ухода от уплаты налогов, так и налогоплательщику, которому придется доказывать обоснованность полученной налоговой выгоды при возврате НДС или при учете расходов для целей налогообложения прибыли в результате взаимодействия с такими недобросовестными контрагентами. Организации однодневки наносят ущерб и государству, которое недополучает налоги и предприятиям, которым приходится доначислять налоги, уплачивать наложенные штрафные санкции, получать отказ в возврате НДС.

Таким образом, изучив методику проверки контрагента на добросовестность можно сделать следующий вывод: проверка будущего партнера является очень важным фактором в сотрудничестве с новым контрагентом. Она дает полную информацию о партнере, о его деятельности, методике и принципам работы, его добросовестности в работе с другими партнерами, налоговыми органами и в целом с государством.

Большинство организаций в наше время пренебрегают проверкой бедующих контрагентов на добросовестность, а потом сталкиваются с такими проблемами как: незапланированный отток денежных средств в связи с приостановлением деятельности, затратами на судебные разбирательства, и не платежеспособностью фирм однодневок, с которыми были заключены договора. Так же организация не сможет возместить НДС, если работала с недобросовестным контрагентом, который в свою очередь не платил налоги.

Все перечисленные неблагоприятные последствия приводят к нарушению плана по движения денежных потоков, соответственно организация уже не может рассчитывать на своевременные платежи своим контрагентам, налоговым органам, бюджету, а также сотрудникам. Данные риски ведут к плохой финансовой устойчивости, платежеспособности и портит имидж фирмы.

Методика проверки контрагента, указанная в данной статье, не является слишком трудоемкой или долгой, зато даст вашей организации гарантию благоприятного сотрудничества с новым партнером. Если вы решите не проверять контрагента и окажется, что ваш контрагент работает, используя фирму-однодневку, не платит налоги, не ведет законную бухгалтерию, то налоговые органы будут иметь претензии и вопросы к вашей организации тоже. А если он окажется профессиональным мошенником или должником - то ваша компания понесет значительные финансовые потери.

В наше время устойчивого кризиса крайне важно минимизировать риски финансовых потерь от деятельности любых ненадежных партнеров ваша организация не должна завесить от чьих бы то ни было трудностей и неприятностей. Вряд ли какой-либо организации нужны должники, безответственные поставщики.

В настоящее время большая часть налоговых проверок, доначисления налогов и отказов в применении налоговых вычетов основывается на том, что налогоплательщик не проявил должной осмотрительности при выборе поставщика.

Еще раз подчеркну, что законодательством не предусмотрена обязанность проверять партнеров на признаки добросовестности, но все же, безопаснее и разумнее уделить внимание выбору своих бизнес-партнеров. В связи с чем, проверка добросовестности контрагента должна производиться обязательно.

Это позволит при необходимости представить доказательства того, что компания проявила осмотрительность перед оформлением деловых

отношений с организацией. Ведь практика показывает, что одинаково страдают фирмы, намеренно вступившие в отношения с сомнительной компанией и не знающие об этом и своевременно не проявившие осторожность [56].

Таким образом, в данной магистерской диссертации была уточнена и дополнена методика управления денежными потоками, следуя которой организация ООО «ДС-ТРАНС» сможет добиться рациональности и сбалансированности в управлении денежными потоками, что в свою очередь благотворно скажется на финансово-экономическом состоянии организации.

Заключение

Данная магистерская диссертация раскрывает основные вопросы темы «Учетно-аналитическое обеспечение денежных потоков организации ООО «ДС-ТРАНС» с привлечением практического материалов действующей организации ООО «ДС-ТРАНС».

В процессе анализа движения денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности видно, что организация ООО «ДС-ТРАНС» ведет инвестиционную и финансовую деятельность, так как из отчётности видно, что положительный приток денежных средств сформирован за счет поступлений от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Основная масса поступления денежных средств в ООО «ДС-ТРАНС» сформирована за счет поступлений от заказчиков за оказанные услуги, а расход денежных средств направлен на оплату поставщикам, выплату заработной платы и погашение кредитов.

В рамках проведенного исследования был решен ряд важнейших проблем, которые описаны ниже. К первой группе проблем исследуемой в данной работе относятся вопросы связанные с изучением терминологии, нормативного регулирования по учету движения денежных потоков, бухгалтерской отчетности по движению денежных средств. Также производится сравнительная характеристика учета денежных средств по ПБУ и РСБУ.

В магистерской диссертации предложено использовать следующие определения денежных средств и денежных потоков. Денежные средства - средства в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе организации, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом. Денежные средства превращаются в легко реализуемые ценные бумаги, а также в денежные и платежные документы. Денежный поток - это система финансовых операций в виде притока и оттока, денежных средств, нацеленный на решение поставленных вопросов и

достижение конкретных результатов в области текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

По данному вопросу было подробно дано определения главных экономических понятий по теме исследования, глобально изучено нормативное регулирование по учету денежных средств в кассе организации и на расчётном счете, а также по движению операций по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Полномасштабно произведено сравнение бухгалтерского учета денежных средств по ПБУ И РСБУ, выявлены преимущества и недостатки, а также сходства и отличия каждой из систем. А также рассмотрено влияние незаконного оборота денежных средств на деятельность организации.

Вторая группа проблем, рассмотренных в магистерской диссертации, связана с анализом движения денежных потоков в конкретной организации.

Оценивая динамику денежных потоков организации ООО «ДС-ТРАНС» по кварталам за 2014 и 2015 год можно сказать о том, что динамика имеет положительную тенденцию и с каждым кварталом коэффициент ликвидности становится все выше, что говорит о сбалансированности денежных притоков и оттоков. Наибольший чистый денежный поток был в 4 квартале 2014 года, данный фактор связан с закрытием года. В 2015 году денежный отток увеличивался, но на коэффициент ликвидности это не повлияло, т.к. увеличивался и приток денежных средств. Чистый денежный поток во 2 квартале 2015 года составил 646 тыс. рублей, что на 459 тыс. рублей больше чем в 1 квартале 2015 года и на 1446 тыс. рублей больше чем во 2 квартале 2014 года, такая закономерность говорит о том, что организация ООО «ДС-ТРАНС» рационально управляет денежными потоками, стараясь каждый квартал увеличить коэффициент ликвидности денежного потока.

Также для анализа денежных потоков используется коэффициентный метод. В рамках данного метода предлагается изучать динамику различных коэффициентов. Предполагается, что это позволит выявить положительные и

отрицательные тенденции, отражающие качество управления денежными средствами организации, а также разработать необходимые мероприятия для оптимизации ими.

В результате исследования коэффициент достаточности денежного потока характеризует отдачу на вложенные средства. В предыдущем году поступления покрывают расходы на 97,75%, а в отчетном году коэффициент увеличился на 3,36 пункта, и покрывает расходы на 101,11%.

Сумма расходов денежных средств в прибыли за предыдущий год составляла 39,32%, а в отчетном году произошло уменьшение на 8,0%.

Рациональное управление денежными потоками в организации имеет огромное значение, т.к. оказывает непосредственное влияние на основные показатели финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности и инвестиционной привлекательности.

Платежеспособность подтверждается данными: наличие денежных средств на расчетных счетах, краткосрочные финансовые вложения. Эти активы должны иметь оптимальную величину. Чем значительнее размер денежных средств на счетах, тем с большей вероятностью можно утверждать, что предприятие располагает достаточными средствами для текущих расчетов и платежей.

Подводя итог общего анализа движения денежных средств в организации ООО «ДС-ТРАНС» можно сказать о том, что управление денежными средствами в организации осуществляется грамотно. Небольшим недостатком в управление денежными потоками в организации ООО «ДС-ТРАНС» является их избыточное наличие. Организация имеет резерв денежных средств, которые должна использовать для модернизации и развития организации, для закупа новой техники или основных средств. Данная мера уменьшит наличие свободных денежных средств организации ООО «ДС-ТРАНС» и сделает ее наиболее финансово устойчивой.

Третья группа проблем, решению которых посвящена магистерская диссертация, связана с увеличением эффективности управления денежными

потоками путем разработки методики, следуя которой организация будет иметь наиболее сбалансированный приток и отток денежных средств.

Данная методика подразделяется на три основных этапа, каждый из которых оказывает влияние на движение денежных средств.

Первый этап представляет собой оптимизацию бухгалтерского учета денежных средств в кассе организации и на расчетном счете. На первый взгляд, может показаться, что данный вопрос не оказывает прямого влияние на движение денежных средств, но если рассмотреть вопрос подробно, то видно, что не может быть грамотного и сбалансированного учета денежных средств без правильного и своевременного оформления учетной информации на бланках первичной отчетности и на счетах бухгалтерского учета. Если информация будет отражена не полностью или не своевременно руководство организации не сможет увидеть полную, достоверную информацию по наличию денежных средств и соответственно не сможет грамотно и своевременно распределить денежные ресурсы. Для повышения правильности и своевременности учета денежных средств ООО «ДС-ТРАНС» рекомендовано:

- руководителю необходимо составить и утвердить приказ в организации в котором будет указан список лиц, у которых есть возможность выдавать наличные деньги в подотчет на хозяйственные нужды;

- в ведомостях по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета» ежемесячно вводить строку «Итого с начала года», что позволит анализировать потоки наличных денежных средств и облегчит составление Отчета о движении денежных средств;

- Составить, утвердить и ознакомить всех сотрудников с графиком документооборота в организации;

- Установить контроль за правильностью и своевременностью оформления первичных документов;

- Разъяснить сотрудникам важность сдачи наличных денежных средств, которые превышают лимит, в банк;

-Установить контроль за своевременностью поступления и оплаты денежных средств поставщикам.

Второй этап заключается в непосредственном анализе движения денежных потоков по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности и прогнозировании использования этих денежных средств. В связи с этим организации сотрудникам финансового отдела организации ООО «ДС-ТРАНС» необходимо составить, проанализировать и использовать платёжный календарь, который будет содержать в себе информацию о предстоящих поступлениях и выплатах денежных средств в течении одного месяца или более долгого, необходимого руководству организации, периода. Данное мероприятие поможет спрогнозировать поступление и расход денежных средств, что рационально скажется на своевременности проведения операций с денежными средствами, т.е. не будет задержек по выплатам поставщикам и заказчиками и наоборот лишние денежные средства не будут, застаиваются на счетах организации. Платежный календарь сможет помочь руководству организации максимально сбалансировать положительные и отрицательные денежные потоки, выявить и установить график наиболее приоритетных платежей, тем самым обеспечить платежеспособность организации.

Третий этап, который поможет избежать оттока денежных средств, заключается в проверке контрагентов на добросовестность. Данный этап становится все более актуальным в настоящее время, ведь в условиях кризиса создается все больше фирм однодневок, недобросовестных контрагентов или фирм, которые занимаются обналичиванием денежных средств. Сотрудничая с такими организациями может получиться так, что организация не получит деньги, которые честно заработала в процессе осуществления своей деятельности или еще хуже может оказаться втянута в уголовную ответственность. Как проверить контрагента на добросовестность и избежать неприятных моментов, подробно описано в 3 главе магистерской диссертации.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 24.08.2013)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 01.09.2013)
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 06.07.2016)
4. Федеральный закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 (действующая редакция, 2016)
5. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об обществах с ограниченной ответственностью" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016)
6. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" от 22.05.2003 N 54-ФЗ (действующая редакция, 2016)
7. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций".
8. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н "Об утверждении Плана и корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению". Корреспонденция счетов (в ред. Приказов Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н).
9. Положение по бухгалтерскому учету 23/11 «Отчет о движении денежных средств» (в ред. Приказа Минфина РФ от 02.02.11 №11н).
10. Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ПБУ 3/2006 (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.10 №186н).

11. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» (в ред. Приказа Минфина РФ от 06.04.2015 №32).

12. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» (в ред. Приказа Минфина РФ от 06.04.2015 N 33н).

13. Положение о порядке ведения кассовых операции с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации утверждено Центральным Банком Российской Федерации 12 октября 2011 г. N 373-П.

14. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015).

15. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" (ред. от 07.05.2013) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н).

16. Анализ финансовой отчетности: пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е. И. Бородина и др.; – 3-е изд.;: Омега-Л, 2010. – 280 с.

17. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / под ред. проф. В. Я. Позднякова. – М. : 2012. – 532 с.

18. Архипова В.В. Теневая экономика и пути ее ограничения в России 2009.-№ 2.-С. 17-19

19. Астахов, В. П. Теория бухгалтерского учета : учеб.пособие для вузов / В. П. Астахов. - Изд. 11-е, перераб. и доп.; Гриф МО. - Ростов н/Д : Феникс, 2014. - 635 с.

20. Бланк, И.А. Финансовая стратегия предприятия: Учебник. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2013. – 720 с.

21. Боровицкая М.В. Роль управленческого учета и отчетность в выборе стратегии деятельности организации // Вестник СамГУПС. 2009. № 6-1. С. 84а-91.

22. Боскаров, Ю.В. Управление денежными потоками предприятий и корпораций. — СПб.: «Питер», 2010. - 218 с.

23. Бочаров, В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. — СПб.: «Питер», 2015. - 144 с.
24. Верщак В.В. Расчеты с наличными денежными средствами. // Главбух. – 2012. – №7 – С. 40
25. Гогина, Г. Н. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: монография / Г.Н. Гогина, Е.В. Никифорова // Вестник профессионального бухгалтера. – Самара :Самарск. территор. ин-т проф. бухгалтеров, 2015. – 309 с.
26. Гутова, А.В. Управление денежными потоками: теоретические аспекты // Управление финансами предприятия. – 2012. - №8. – с. 23.
27. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности : учебник / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Изд-во «Дело и Сервис», 2014. – 368 с.
28. Журавлев В.Н. «Кассовые операции». Налог-инфо, 2015 г. - 116 с.
29. Ионова, А. Ф., Селезнева Н. Н. Финансовый анализ: учебник / А. Ф., 2012г. -118 с.
30. Кизилов, А. Н. Бухгалтерский (управленческий) учет : учеб.пособие / А. Н. Кизилов, М. Н. Карасева. – М. :Эксмо, 2016. – 320 с.
31. Киреева, Н. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб.пособие / Н.В. Киреева. – М. : Изд. дом «Социальные отношения», 2016. – 512 с.
32. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 582 с.
33. Кондаков, Н.П. Бухгалтерский учет: Анализ хозяйственной деятельности и аудит. М.: «Перспектива» 2010. – 325 с.
34. Кричевский, Н.А. Как улучшить финансовое состояние предприятия // Бухгалтерский учет. 2013. - № 12. – с. 53.
35. Лимачева, С.П. Финансовое прогнозирование на предприятии: Учебное пособие., 2015. - 264 с.

36. Лихачева, О.Н. Финансовое планирование на предприятии: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, 2012. - 264 с.
37. Медведев М.Ю. «Баланс для начинающих: Назначение баланса. Дебет и кредит. Счета бухгалтерского учета» СПб 2015 г.
38. Нечитайло, А. И. Теория бухгалтерского учета : учебник / А. И. Нечитайло. - М. : [Проспект : Кнорус], 2010. - 271 с.
39. Никифорова Е.В., Бердникова Л.Ф., Николаева М.Ю. Теоретико-методические аспекты производственного потенциала организации // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2009. № 7 (10). С. 165-170.
40. Пласкова Н.С. Анализ денежных потоков в организации // Бухгалтерский учет. - № 10. – 2012. – С. 80
41. Пошерстник Н.В., Мейксин М.С. Самоучитель по бухгалтерскому учету (7-е изд.)-СПб.: «Издательский дом Герда», 2013.
42. Рубинштейн, Т.Б. Планирование и расчеты денежных средств фирм и компаний. — М.: «Ось-89», 2014. – 280 с.
43. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник /Г.В. Савицкая. - 12-е изд., испр. И доп. - М.: Новое знание, 2006. - 679с. - (Экономическое образование).
44. Саклакова, О. А. Бухгалтерский управленческий учет : учеб.пособие для вузов / О. А. Саклакова. - Ростов н/Д : Феникс, 2012. - 283 с.
45. Словарь «Борисов А.Б. Большой экономический словарь. — М.: Книжный мир, 2014.
46. Сотникова Л.В. Отчет о движении денежных средств Приложение к бухгалтерскому балансу // Бухгалтерский учет. - № 2. – 2011. – С. 25-34
47. Стрекашева.М.В. «Существенность информации в бухгалтерской отчетности» журнал «Аудиторские ведомости» №4 2014г с.30-33
48. Тимин Е. Теневой рынок обналички: схемы и способы их выявления Практическое налоговое планирование. — ноябрь 2014. — № 5.

49. Чикарова, М.Ю. Денежные потоки предприятия: проблемы классификации // Финансовый анализ. – 2010.– с. 16-19.
50. Чистяков, Н.В. Оперативное управление денежными потоками на предприятиях // Экономический анализ. – 2012. - №24. – с. 22-28.
51. Чуева Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник 7-е изд. перераб., 2011. М: 252 с.
52. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: ИНФРА – М, 2010.
53. Шнайдер В.В. Условия инвестиционной привлекательности как фактор финансово-хозяйственного благополучия // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2013. № 2 (13). С. 58-61.
54. Шуткина М.С, Луговкина О.А. Незаконный оборот денежных средств как фактор развития теневой экономики и способы борьбы с ним. Журнал Вестник НГИЭИ Выпуск № 5 (48) / 2015
55. Шуткина М.С, Луговкина О.А. Рациональное управление денежными потоками как фактор финансового развития организации. Журнал Научный альманах 2-1(16) 2016 с. 396
56. Шуткина М.С., Шнайдер О.В. Проверка экономическим субъектом контрагента на добросовестность – гарантия успешной финансовой деятельности. Журнал Научный альманах 9-1(23) 2016 с.206
57. Экономический анализ в управлении финансами фирмы: учеб.пособие для студ. высш. учеб. заведений / Л.Г. Макарова, А.С. Макаров. – М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 336с.
58. Информационно-справочная система «Гарант».
59. Информационно-справочная система «Консультант плюс»
- 60.http://forexaw.com/TERMs/Economic_terms_and_concepts
61. <http://.pdf/buhgalteram/213-prikaz-o-limite-kassi>

62. http://www.assessor.ru/notebook/bank_platezhka_rekvizity/novoe_platezhnoe_poruchenie_2014/
63. http://www.buhsoft.ru/?title=blanki/2/inv/akt_inv_den.php
64. <http://ipipip.ru/prihodnyy-kassovyj-order/>
65. http://sprbuh.systems.ru/uchet/kassa/rasxodnyj_kassovyj_order.html
66. <http://ru.referatus.com.ua/finansy/denezhnyy-oborot-i-sistema-raschetov-na-predpriyat/>
67. <http://sprbuh.systems.ru/uchet/bank/>
68. <http://formz.ru/forms/rko/info>
69. <http://www.center-yf.ru/data/kkt/Prihodnyi-kassovyj-order.php>
70. <http://www.center-yf.ru/data/Buhgalteru/Buhgalterskie-provodki-po-uchetu-denezhnyh-sredstv.php>
71. <http://prednalog.ru/schet-51-raschetnyiy-schet-tipovyie-provodki/>
72. http://sprbuh.systems.ru/uchet/bank/operacii_valyutnomu_schetu.html
73. <http://tvoi.biz/biznes/proverka-kontragenta/detalnaya-proverka-na-bankrotstvo.html>
74. <http://ekonomizer.ru/page80.html>
75. <http://www.moluch.ru/archive/67/11153/>
76. <http://investfin.ru/zarabotok/sposoby-obnalichki-deneg>
77. <http://buh.ru/articles/documents/14754/>
78. <http://psyera.ru/7021/ponyatie-i-vidy-denezhnyh-potokov>

Типовые проводки по учету кассовых операций

По дебету счета		
Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
50	51	Денежные средства, снятые с расчетного счета, оприходованы в кассу
50	60	Поставщик вернул в кассу излишне уплаченные ему денежные средства
50	62	Оприходованы в кассу наличные денежные средства, поступившие от покупателей
50	62-1	Покупатель внес в кассу аванс за предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг
50	66	Наличные денежные средства, полученные по договору краткосрочного кредита (займа), оприходованы в кассу
50	67	Наличные денежные средства, полученные по договору долгосрочного кредита (займа), оприходованы в кассу
50	71	Неиспользованные денежные средства, ранее выданные под отчет, возвращены в кассу
50	73-2	Денежные средства, полученные от сотрудника в возмещение материального ущерба, оприходованы в кассу
50	75-1	Оприходованы наличные денежные средства, внесенные в качестве вклада в уставный капитал
50	76-3	Получены в кассу денежные средства в счет причитающихся дивидендов (доходов) от участия в других организациях или по договору о совместной деятельности
50	90-1	Поступили наличные денежные средства за проданную продукцию (товары, работы, услуги)
50	91-1	Поступили в кассу средства от продажи прочего имущества организации, а также прочие доходы

По кредиту счета		
Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
51	50	Внесены наличные денежные средства из кассы на расчетный счет
58-1	50	Приобретены акции за наличные денежные средства
58-3	50	Предоставлен заем другой организации наличными денежными средствами
60	50	Погашена задолженность перед поставщиком (подрядчиком) наличными денежными средствами
62	50	Возвращены излишне уплаченные покупателем (заказчиком) наличные денежные средства
66	50	Выданы из кассы денежные средства в погашение краткосрочного кредита (займа) и процентов по нему
69-1	50	Выданы работникам путевки, оплаченные за счет средств социального страхования
70	50	Выплачена из кассы заработная плата (дивиденды) работникам
71	50	Наличные денежные средства выданы под отчет
75-2	50	Выплачены из кассы дивиденды (доходы) учредителю (участнику) организации
76-4	50	Выплачена работникам из кассы депонированная заработная плата
81	50	Оплачены наличными денежными средствами собственные акции, выкупленные у акционеров
91-2	50	Отрицательная курсовая разница по наличной иностранной валюте включена в состав прочих расходов
94	50	Отражена недостача наличных денег в кассе организации (при инвентаризации или ревизии кассы)

Типовые проводки по учету денежных средств на расчетном счете

По дебету счета		
Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
51	50	Внесены наличные денежные средства из кассы на расчетный счет
51	55	На расчетный счет поступили денежные средства со специального счета в банке
51	57	На расчетный счет поступили средства, находящиеся в пути
51	60	Поставщик вернул на расчетный счет излишне уплаченные ему денежные средства
51	62	Поступили денежные средства на расчетный счет от покупателей
51	62-1	Покупатель оплатил на расчетный счет за предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг
51	66	Безналичные денежные средства, полученные по договору краткосрочного кредита (займа), поступили на расчетный счет
51	67	Безналичные денежные средства, полученные по договору долгосрочного кредита (займа), поступили на расчетный счет
51	75-1	Поступили денежные средства на расчетный счет, внесенные в качестве вклада в уставный капитал
51	90-1	Поступили денежные средства на расчетный счет за проданную продукцию (товары, работы, услуги)
51	91-1	Поступили на расчетный счет средства от продажи прочего имущества организации, а также прочие доходы

По кредиту счета

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
50	51	Денежные средства, снятые с расчетного счета, оприходованы в кассу
55	51	С расчетного счета перечислены денежные средства и зачислены на специальный счет в банке
57	51	Учтена сумма денежных средств, направленных с расчетного счета организации на покупку иностранной валюты
58-1	51	Приобретены акции за безналичные денежные средства
58-3	51	Предоставлен заем другой организации за счет денежных средств списанных с расчетного счета
60	51	Погашена задолженность перед поставщиком (подрядчиком) денежными средствами с расчетного счета
62	51	Возвращены на расчетный счет излишне уплаченные покупателем (заказчиком) денежные средства
66	51	Перечислены денежные средства с расчетного счета в погашение краткосрочного кредита (займа) и процентов по нему
70	51	Перечислены с расчетного счета заработная плата (дивиденды) работникам
75-2	51	Перечислены с расчетного счета дивиденды (доходы) учредителю (участнику) организации
81	51	Оплачены безналичными денежными средствами собственные акции, выкупленные у акционеров
91-2	51	Отрицательная курсовая разница по безналичной иностранной валюте включена в состав прочих расходов

Типовые проводки по учету денежных средств на валютном счете.

По дебету счета		
Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
52	50	Внесены наличные денежные средства из кассы на валютный счет
52	55	На валютный счет поступили денежные средства со специального счета в банке
52	57	На валютный счет поступили средства, находящиеся в пути
52	60	Поставщик вернул на валютный счет излишне уплаченные ему денежные средства
52	62	Поступили денежные средства на валютный счет от покупателей
52	66	Безналичные денежные средства, полученные по договору краткосрочного кредита (займа), поступили на валютный счет
52	67	Безналичные денежные средства, полученные по договору долгосрочного кредита (займа), поступили на валютный счет
52	75-1	Поступили денежные средства на валютный счет, внесенные в качестве вклада в уставный капитал
52	90-1	Отражена выручка от реализации продукции в иностранной валюте

По кредиту счета		
Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
50	52	Поступление наличных денег в кассу с валютного счета организации в валюте
55	52	С валютного счета перечислены денежные средства и зачислены на специальный счет в банке
57	52	С валютного счета направлены средства для продажи валюты
60	52	С валютного счета перечислены средства в валюте для расчета с поставщиком
62	52	Возвращены покупателям и заказчикам средства, излишне полученные в оплату проданной продукции (работ, услуг).
66	52	Перечислены средства с валютного счета в погашение краткосрочного кредита (займа) и процентов по нему
70	52	С валютного счета выдана заработная плата работникам иностранного представительства
75-2	52	Перечислены доходы (дивиденды) в иностранной валюте участникам организации.

Типовые проводки по учету денежных средств на специальных счетах в
банке и переводах в пути

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
55	51	Зачислены денежные средства на аккредитив (специальный счет, депозит) с расчетного счета.
55	52	Зачислены средства на аккредитив (специальный счет, депозит) с валютного счета.
55	60	Возвращены на специальный счет излишне уплаченные поставщикам и подрядчикам средства.
55	62	Получены на специальный счет средства от покупателей и заказчиков
55	66	Зачислены на аккредитив (на специальный счет) полученные краткосрочные кредиты банков.
55	67	Зачислены на аккредитив (на специальный счет) долгосрочные кредиты банков.
55	75-1	Получены на специальный счет денежные средства в оплату акций организации.
55	98-2	Отражены безвозмездно полученные на специальный счет денежные средства.
57	51	Начислены отрицательные курсовые разницы на средства в иностранной валюте в пути на дату продажи валюты, указанную в извещении банка.
57	52	Списана валюта с транзитного валютного счета для обязательной продажи.
57	52	Списана валюта с текущего валютного счета для приобретения рублей Российской Федерации

Дебет	Кредит	
51	55	Перечислены средства со специальных счетов на расчетный счет организации.
52	55	Перечислены средства со специальных счетов на валютный счет организации.
60	55	Перечислены со специального счета вклады в уставный капитал организации.
62	55	Перечислены со специального счета средства, излишне полученные от покупателей и заказчиков в оплату проданной продукции (работ, услуг).
66	55	Погашены со специального счета краткосрочные кредиты банков
67	55	Погашены со специального счета долгосрочные кредиты банков
75-2	55	Перечислены со специального счета доходы (дивиденды) участникам организации.
91-2	55	Отражены по аккредитивам (специальным счетам) иностранной валюте отрицательные курсовые разницы.
52	57	Приобретенная валюта зачислена на текущий валютный счет.
91-2	57	Начислены отрицательные курсовые разницы на средства в иностранной валюте в пути на дату продажи валюты, указанную в извещении банка.

						Приложение № 1 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н (в ред. Приказа Минфина РФ от 05.10.2011 № 124н)		
Форма бухгалтерского баланса								
Бухгалтерский баланс								
на 30 июня 20 15 г.						Коды		
						0710001		
						30 06 2015		
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «ДС-ТРАНС»</u>						09357962		
Идентификационный номер налогоплательщика						6324031296		
Вид экономической деятельности <u>деятельность грузового транспорта</u>						60.24		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>ООО / частная</u>						65 16		
Единица измерения: тыс. руб.						384		
Местонахождение (адрес) <u>445007, Самарская обл, г.Тольятти, Туниковый проезд, д</u>								
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 30 июня	На 30 июня	На 30 июня			
			20 15 г. ³	20 14 г. ⁴	20 13 г. ⁵			
	АКТИВ							
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
	Нематериальные активы	1110	2316	1789	1540			
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-			
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-			
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-			
	Основные средства	1150	22250	21364	14150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-			
	Финансовые вложения	1170	-	-	-			
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-			
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-			
	Итого по разделу I	1100	24566	23153	15690			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
	Запасы	1210	1680	1217	1110			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-			
	Дебиторская задолженность	1230	1070	1310	899			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1253	1540	420			
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-			
	Итого по разделу II	1200	4003	4067	2429			
	БАЛАНС	1600	28569	27220	18119			

Окончание приложения 5

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 30 июня			На 30 июня			На 30 июня		
			20	15	г. ³	20	14	г. ⁴	20	13	г. ⁵
	ПАССИВ										
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶										
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310		110			90			60	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		-			-			-	
	Переоценка внеоборотных активов	1340		-			-			-	
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350		-			-			-	
	Резервный капитал	1360		-			-			-	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370		23309			19606			9179	
	Итого по разделу III	1300		23419			19696			9239	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
	Заемные средства	1410		4500			6000			7000	
	Отложенные налоговые обязательства	1420		-			-			-	
	Оценочные обязательства	1430		-			-			-	
	Прочие обязательства	1450		-			-			-	
	Итого по разделу IV	1400		4500			6000			7000	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
	Заемные средства	1510		500			1000			1500	
	Кредиторская задолженность	1520		150			524			380	
	Доходы будущих периодов	1530		-			-			-	
	Оценочные обязательства	1540		-			-			-	
	Прочие обязательства	1550		-			-			-	
	Итого по разделу V	1500		650			1524			1880	
	БАЛАНС	1700		28569			27220			18119	
Руководитель		Петров С.Н.	Главный бухгалтер				Борисова Л.В.				
	(подпись)	(расшифровка подписи)				(подпись)	(расшифровка подписи)				
" 30	июня	20 15	г.								



(в ред. Приказа Минфина РФ от 05.10.2011 № 124н)			
Отчет о движении денежных средств			
за январь-декабрь 20 14 г.			
		Коды	
Форма по ОКУД		0710004	
Дата (число, месяц, год)		31	12 14
Организация	Общество с ограниченной ответственностью ООО "ДС-ТРАНС" по ОКПО	09357962	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6324031296	
Вид экономической деятельности	деятельность грузового транспорта по ОКВЭД	60.24	
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО/частная по ОКОПФ/ОКФС	65	16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 14 г. ¹	На 31 декабря 20 15 г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	67745	41264
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	56608	35602
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	2742	1382
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119	8395	4280
Платежи - всего	4120	(69372)	(48380)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(59852)	(39552)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1532)	(1474)
процентов по долговым обязательствам	4123	(1278)	(1535)
налога на прибыль организаций	4124	(5827)	(4902)
прочие платежи	4129	(883)	(917)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1627)	(7116)

Продолжение приложения 6


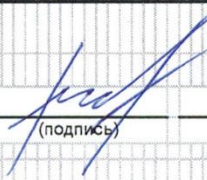
Наименование показателя	Код	На 31 декабря	На 31 декабря
		2014 г. ¹	2015 г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	2500	478
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	2500	478
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1840)	(82)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(1840)	(82)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(660)	(396)

Окончание Приложения 6

Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	5000	7000
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	5000	7000
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

Форма 0710004 с. 3

Наименование показателя	Код	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 14 г. ¹	20 15 г. ²
Платежи - всего	4320	(3200)	(1400)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3200)	(1400)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1800	5600
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	833	(1120)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	420	1540
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1253	420
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель		Петров С.Н.	Главный бухгалтер		Борисова Л.В.
	(подпись)	(расшифровка подписи)		(подпись)	(расшифровка подписи)
" 30 "	июня	20 15 г.			



Отчет о финансовых результатах			Коды			
за январь-июнь 2015 г.			0710002			
Организация ООО «ДС-ТРАНС»			Дата (число, месяц, год)	30	06	15
Идентификационный номер налогоплательщика			по ОКПО	09357962		
Вид экономической деятельности			ИНН	6324031296		
деятельность грузového транспорта			по ОКВЭД	60.24		
Организационно-правовая форма/форма собственности			по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
ооо/Частная			по ОКЕИ	384		
Единица измерения: тыс. руб.						

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За январь-июнь 2015 г. ³		За январь-июнь 2014 г. ⁴	
	Выручка ⁵	2110	50602		37200	
	Себестоимость продаж	2120	(19891)		(11585)	
	Валовая прибыль (убыток)	2100	30711		25615	
	Коммерческие расходы	2210	(50)		(15)	
	Управленческие расходы	2220	(-)		(-)	
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	30661		25600	
	Доходы от участия в других организациях	2310	-		-	
	Проценты к получению	2320	-		-	
	Проценты к уплате	2330	(-)		(-)	
	Прочие доходы	2340	1580		475	
	Прочие расходы	2350	(3105)		(1567)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	29136		24508	
	Текущий налог на прибыль	2410	(5827)		(4901)	
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-		-	
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-		-	
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-		-	
	Прочее	2460	-		-	
	Чистая прибыль (убыток)	2400	23309		19606	

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За январь-июнь 2015 г. ³		За январь-июнь 2014 г. ⁴	
	СПРАВОЧНО					
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-		-	
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-		-	
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	23309		19606	
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-		-	
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-		-	

Руководитель (подпись) Петров С.Н. (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (подпись) Борисова Л.В. (расшифровка подписи)

"30" июня 2015 г.



Магистерская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 78 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «14» января 2017 г.

Дата « 14» января 2017 г.

Студент _____

(Шуткина М.С.)