

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

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

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

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения (на примере ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»)»

Студент

А. А. Шайдулина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н. А. Ярыгина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

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

(личная подпись)

« »

_____ 20__ г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Шайдулина Альфия Айратовна.

Тема работы: «Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения (на примере ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»»).

Научный руководитель: Ярыгина Неля Анатольевна.

Актуальность исследования. В современных условиях развития денежные потоки играют ключевую роль в функционировании компании: обращаются внутри компании, регулярно снабжая ее подразделения необходимыми ресурсами. От правильной организации денежного обращения, зависит платежеспособность, своевременность расчетов.

Цель исследования: изучить организацию бухгалтерского учета денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК», провести анализ их движения, разработать рекомендации по совершенствованию учета и по эффективному использованию денежных средств в организации.

В бакалаврской работе поставлены следующие задачи: ознакомиться с теоретическими аспектами бухгалтерского учета денежных средств, рассмотреть методы анализа денежных потоков; оценить бухгалтерский учет в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК», проанализировать движение денежных средств; предложить пути совершенствования учета денежных средств и пути повышения эффективности использования в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК».

Выпускная квалификационная работа состоит из: введения, в котором обозначена актуальность, цель, задачи; первой главы, в которой раскрыты теоретические основы учета и анализа денежных средств; второй главы, содержащей характеристику компании, организацию учета денежных средств в компании; третьей главы, в которой проведён анализ движения денежных средств ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК», представлены рекомендации по совершенствованию учета и использования денежных средств; заключения, списка использованной литературы и приложений.

Общий объем работы 75 стр.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты учёта и анализа движения денежных средств в организации	9
1.1 Теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств в организации	9
1.2 Методика анализа денежных потоков в организации.....	17
2 Бухгалтерский учет денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»	25
2.1 Техничко - экономическая характеристика ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»	25
2.2 Организация бухгалтерского учета денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»	32
3 Анализ движения денежных средств ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» и пути повышения эффективности их использования	43
3.1 Анализ движения денежных средств ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» прямым, косвенным и коэффициентным методами.....	43
3.2 Рекомендации по совершенствованию учета денежных средств и эффективности их использования в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК».....	54
Заключение	64
Список используемой литературы.....	69
Приложения	72

Введение

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения (на примере ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»»).

В процессе своей хозяйственной деятельности организации входят во взаимодействия друг с другом, государственными органами, кредитными организациями, органами социального страхования и обеспечения, а также с другими юридическими и физическими лицами.

Данные взаимоотношения происходят в связи расчетами с производителями за приобретенные у них основные средства, материалы, сырье и другие материальные, товарные ценности и осуществленные услуги; с покупателями за купленные ими товары, с кредитными учреждениями; с бюджетом и налоговыми учреждениями по разным платежам, с другими организациями и физическими лицами по различным финансово - хозяйственным операциям.

Путем денежных расчетов и операций заканчивается процесс превращения денежной формы средств в производственные, товарные запасы, образование денежной выручки, включающее в себя величину чистого дохода. В целом, денежные расчеты выступают основным фактором для осуществления процесса кругооборота средств, а их правильное завершение служит главным условием процесса производства.

Денежные средства организации - это финансовые ресурсы, обеспечивающие решение обязательств любого вида и уровня. Денежные средства обеспечивают самую начальную и завершающую стадию кругооборота финансовых средств, качеством движения и скоростью которых определяется эффективность и ликвидность деятельности компании. [19. с. 78].

Объемом денежных средств, которыми организация обладает устанавливается уровень платежеспособности компании – это одна из самых главных характеристик, определяющих его финансовое положение.

Данная тема бакалаврской работы актуальна, ведь денежные средства являются посредником при проведении различных расчетов, ведь для того, чтобы обеспечить нормальный кругооборот средств, вести основную деятельность нужно грамотно и своевременно выполнять все расчеты. Рациональное проведение различных расчетных операций формирует высокий уровень оборачиваемости средств компании, устанавливает правильную договорную и расчетную дисциплину и улучшает ее финансовое состояние.

Умелое использование денежных средств может способствовать получению дополнительного дохода, в связи с этим специалистам компании нужно регулярно думать о том, как наиболее выгодным образом воспользоваться временно свободными денежными средствами чтобы получить дополнительную прибыль. Увеличение количества денежных средств, их рациональное использование является главной задачей отдела бухгалтерии в компании и учета в целом. Ведь любое несоблюдение расчетной или платежной дисциплины негативно влияет на формирование произведенных запасов материалов и различного сырья, уровне производительности труда, реализации готовой продукции, уровне фирмы на рынке [15. с. 108].

Актуальность исследования в рамках бакалаврской работы заключается в том, что в современных условиях хозяйствования денежные потоки играют ключевую роль в функционировании компании: обращаются по всем бизнес процессам внутри предприятия, регулярно снабжая ее подразделения необходимыми ресурсами от успешности решения задачи правильной организации денежного обращения, контроля за кассовой и расчетной дисциплиной предприятия, зависит его платежеспособность, процесс выплаты заработной платы персоналу, расчетов с различными кредиторами, платежей в бюджет и др.

Отсутствие нужного количества денежных средств негативно влияет на общую деятельность предприятия, в итоге может появиться

неплатежеспособность, низкий уровень ликвидности, и как следствие — не будет возможности погасить за свои обязательства перед контрагентами. Избыток денежных средств, также может стать своего рода отрицательным фактором для компании, ведь лишняя, дополнительная величина денег, которая не участвует в финансовом обороте фирмы, не приносит прибыль. В связи с этим появляется необходимость привести в соответствие современным условиям рыночной экономики структуру финансового учета. Практическая необходимость в анализе денежных средств велика, так как, для каждой организации важно рационально управлять денежными потоками, эффективно использовать денежные средства и поддерживать стабильную платежеспособность.

Цель исследования: изучить организацию бухгалтерского учета денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК», провести анализ их движения, разработать рекомендации по совершенствованию учета и по эффективному использованию денежных средств в организации.

В данной бакалаврской работе для выполнения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть сущность денежных средств, их роль в кругообороте средств организации, дать характеристику видов денежных потоков;
- рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета денежных средств;
- определить методы анализа и оценки денежных потоков предприятия;
- рассмотреть технико-экономическую характеристику ООО «КТЛ»;
- оценить организацию учета денежных средств в ООО «КТЛ»;
- проанализировать движение денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» различными методами;
- предложить рекомендации по совершенствованию учета и по повышению эффективности использования денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК».

Предмет исследования: бухгалтерский учёт и анализ движения денежных средств.

Объект исследования: Общество с Ограниченной Ответственностью «КАРТРАНСЛОГИСТИК» (далее по тексту ООО «КТЛ»).

Теоретическая и практическая значимость исследования. Результаты изучения позволят усовершенствовать имеющиеся знания об учете денежных средств, а также позволят применить рекомендованные мероприятия по решению проблем с денежными расчетами в практической деятельности компании.

Знание и практическое использование различных принципов и механизмов учета и методов эффективного управления средствами компании позволяет поддерживать стабильную платежеспособность, обеспечить продвижение предприятия к новому уровню экономического развития в рыночных условиях. Для получения необходимого объема информации о структуре денежных средств организации, о направлениях их поступлений и расходований, о факторах, которые влияют на денежные потоки необходимо проводить анализ движения денежных средств.

Анализ финансовой деятельности связан с бухгалтерским учетом, ведь именно система бухгалтерского учета собирает, группирует и обрабатывает информацию о результатах финансово - хозяйственной деятельности организации за отчетный период, на основе этой информации вычисляют показатели, которые после отражают в финансовой отчетности. Бухгалтерский учет осуществляет контроль за ведением кассовой дисциплины, качеством, рациональностью использования денежных средств.

Для решения поставленных в бакалаврской работе задач были использованы первичная документация, регистры синтетического и аналитического учета денежных средств, инструктивный материал по учету денежных средств, годовая бухгалтерская и финансовая отчетность в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» за 2016 – 2018 гг.

Использовались труды таких ученых, как: Ю. А. Бабаев, Г.В. Савицкая и многие другие, которые перечислены в перечне литературы. Кроме того, были использованы и учебные и методические пособия, и учебники, в которых раскрыты теоретические основы, которые касаются с темой исследования в настоящей работе, тексты законодательных актов и нормативных документов, принятых и действующих в Российской Федерации.

Правовой базой исследования послужили:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. 402;
- Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержден Центральным Банком России от 11.03.2014 N 3210-У;
- Инструкция ЦБ РФ 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам»;
- Гражданский кодекс РФ: Часть 1, Глава 4, статья 52.

В процессе написания бакалаврской работы применялись общенаучные методы исследований, метод сравнения показателей, метод расчета средних, относительных величин, отражение данных на графике, формирование аналитических таблиц. Также был использован метод экономического анализа денежных средств организации на основе документов финансовой отчетности, метод прямого, косвенного и коэффициентного анализа «Отчета о движении денежных средств». Период исследования: 2016-2018 год.

Бакалаврская работа состоит из введения, теоретической и практической части, заключения, списка использованной литературы и приложений.

1 Теоретические аспекты учёта и анализа движения денежных средств в организации

1.1 Теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств в организации

Каждая организация в процессе осуществления хозяйственной деятельности осуществляет различные взаимодействия друг с другом, государственными органами, кредитными фирмами, органами социального страхования и обеспечения, а также с другими юридическими и физическими лицами. Данные расчеты осуществляются с производителями за купленные у них товары, различные средства, сырье, материалы и другие материально-производственные запасы, с покупателями за купленные ими товары, с заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги, с бюджетом по различным рода платежам.

Денежные средства — это средства, которые находятся в денежной форме на счетах в банках, доходы и поступления, которые числятся в постоянном хозяйственном обороте фирмы и используются ею для совершения нужных целей. Денежные средства компании находятся в кассе в форме наличных денежных средств, на счетах в банках, в аккредитивах, чековых книжках, специальных счетах и в виде других денежных документов [21. с. 60].

Денежные средства содержатся либо в виде безналичных платежей, либо наличных денег. Безналичные расчеты производятся с помощью денежных чеков, платежных документов, поручений векселей, чеков, которые заменяют наличные деньги с помощью перечислений по текущим и счетам. Безналичные денежные потоки снижают потребность компании в наличных деньгах, уменьшают число расходов на денежное обращение,

позволяют хранить в банках свободные денежные средств, обеспечивая сохранность денег [16, с. 109].

Увеличение количества денег их корректное применение и сохранность — это основные задачи бухгалтерии организации и бухгалтерского учета. От качественного решения этих задач зависит платежеспособность компании, скорость расчетов с подрядчиками и покупателями, своевременность различных платежей в бюджет.

Для правильного функционирования компания должна иметь определенную сумму денежных средств. Сам по себе недостаток денег у фирмы негативно отражается на деятельности организации и может она в конечном счете стать неплатежеспособной, снизится уровень ликвидности, и в дальнейшем возможно прекращение функционирования. Все же и избыток денежных средств тоже может отрицательно влиять на финансовое положение фирмы. Избыточная денежная сумма, не вовлеченная в коммерческий оборот, не приносит какого – либо дохода [13, с. 187].

Доходы и расходы организаций — это по-другому денежные поступления, платежи, перечисления и отчисления денежных средств. Доходы организации связаны с увеличением экономических выгод в связи с поступлением денежных средств, иного имущества и погашением обязательств, которые ведут к увеличению капитала. Другим видом проявления денежных средств в компании являются денежные расходы. Под расходами предприятия понимается уменьшение экономических выгод в связи с выбытием денежных средств, другого имущества и появлением обязательств, которые ведут к снижению капитала [3. с. 78].

Охарактеризуем состав денежных средств предприятия. Касса предприятия. Наличные денежные средства, ценные бумаги и денежные документы, которые хранятся в организации составляют кассу. Кассовые операции – это операции по получению, хранению и расходованию наличных денег и денежных документов. Порядок проведения кассовых операций устанавливается нормативными актами Центробанка РФ.

Учет денежных средств в кассе ведется на счете «50 Касса». По дебету которого фиксируется приход денежных средств в кассу. По кредиту этого счета отражается расход денежных средств из кассы фирмы. Сальдо счета «50» говорит о наличии суммы денежных средств в кассе организации на начало или конец периода.

Ответственность за хранение денежных средств и других различных ценностей, которые числятся в кассе, возложена на кассира. Кассир является должностным лицом с полной материальной ответственностью за хранение разных принятых денежных средств организации и других денежных документов. Касса нужна для того, чтобы обеспечить текущую необходимость компании в наличных средствах, а вот свободные денежные средства компании должны храниться в учреждениях банков на счетах.

Организации осуществляют различные расчеты по своим целям с другими организациями в безналичном порядке через счета в банках. На расчетном счете числятся свободные денежные средства и выручка за проданную продукцию, проведенные работы и услуги, средства, которые получают от банка, и другие поступления. С расчетного счета осуществляется перечисление оплаты производителям за материалы, выплата задолженности бюджету, фондам, выдача денег в кассу для выплаты заработной платы и премий сотрудникам фирмы и пр. [5. с. 78].

Организация безналичных расчётов увеличивает скорость оборота средств и уменьшает издержки обращения, обслуживание расчетных счетов обосновано большим количеством банков в интересах государства и регулированием экономических процессов. Денежные средства компании числятся помимо расчетного счета и кассы, также содержатся в платежных документах — аккредитивах, чековых книжках и т.д. Средства могут находиться на следующих счетах: «50» Касса, «51» Расчетные счета, «52» Валютные счета, «55» Специальные счета в банках, «57» Переводы в пути, «58» Финансовые вложения, «59» Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги. Учет денежных средств и их движение на расчетном счете

фиксируется на счете «51» - Расчетный счет, в дебете счета указывается поступление денежных средств, в кредите – их списание основываясь на распоряжении клиента банка.

Предприятия не зависимо от своей организационно-правовой формы должны хранить в кассе наличные деньги по тем лимитам, которые установлены согласно договору, между банком и руководителем фирмы. Если превышен лимит остатка средств в кассе направлять в обслуживающий банк всю денежную наличность, сдавать ее по срокам, указанным в договоре.

В настоящее время каждая хозяйственная деятельность невозможна без организации системы бухгалтерского учета. С его помощью образуется информация о финансово-хозяйственной деятельности, создаются возможности анализа показателей и результатов внутри организации контролирующими органами, партнерами.

Главной целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за проведением кассовой, расчетной дисциплины, эффективностью использования денег, поддержания высокого уровня хранения денежных средств. Каждый бухгалтер должен понимать, что грамотное использование денег и денежных средств может приносить компании дополнительную прибыль. Рассмотрим основные задачи бухгалтерского учета денежных средств:

- своевременное документальное оформление, подробное и точное отображение средств в учете;
- оперативный контроль за хранением наличных средств в кассе организации;
- контроль за использованием средств компании по назначению;
- контроль за ведением кассовой, расчетно-платежной дисциплины;
- контроль за своевременностью осуществления расчетов с бюджетом, банками, сотрудниками;
- проведение в срок инвентаризации денежных средств.

Данные задачи отражают огромное значение бухгалтерского учета как одной из важнейших функций управления организацией. Особенностью построения системы бухгалтерского учета на предприятиях в наше время является принятие предприятием так называемой учетной политики. Каждое предприятие, исходя из особенностей своей деятельности, разрабатывает конкретные методы и формы его ведения, т. е. учетную политику.

Учет в России также устанавливается нормативными и правовыми документами. Эти нормативные документы предусматривают основные элементы контроля со стороны государства за движением наличных денежных средств. Первый уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства. Гражданский кодекс РФ. Федеральные законы. Второй уровень: положения и стандарты по бухгалтерскому учету и отчетности. Третий уровень: методические рекомендации, инструкции, письма Минфина РФ и других ведомств. На этом этапе наиболее важными документами является «План счетов». Четвертый уровень определяют рабочие документы по бухгалтерскому учету предприятия: документ по учетной политике; формы первичных документов; графики документооборота; утвержденный руководителем план счетов.

Определение бухгалтерского учета денежных средств есть в Федеральном законе, процитируем ее: «Бухгалтерский учет денежных средств организации – это система условий и элементов учетного процесса, которая включает в себя первичный учет и документирование совершаемых в организации финансовых операций» [4]. Для учета кассовых операций используются следующие типовые формы первичных документов и учетных регистров:

«Приходный кассовый ордер», ПКО (форма № КО-1),

«Расходный кассовый ордер», РКО (форма № КО-2),

«Журнал регистрации ПКО, РКО» (форма КО-3),

«Кассовая книга» (форма КО-4),

«Книга учета принятых и выданных кассиром Д/С» (форма КО-5).

Кассовые операции по приходу и оттоку денежных средств кассир фиксирует в кассовой книге. Бухгалтерские проводки, представленные в таблице ниже, содержат следующие счета в корреспонденции со счетом «50»: «51», «55», «62», «71» и т.д. В таблице 1.1 представлена корреспонденция счетов по счету 50 «Касса».

Таблица 1.1 – Корреспонденции счетов по счету 50 «Касса»

№ п/п	Операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
1	Перевод денежных средств из кассы на расчетный счет	51	50
2	Поступления наличных денег от продажи продукции, основных средств, прочих активов	50	62,76,90,91
3	Поступления денежных средств от краткосрочных и долгосрочных кредитов	50	66,67
4	Сдан остаток аванса неиспользованных денежных средств подотчетными лицами	50	71
5	Проценты по векселям, дивиденды по ценным бумагам	50	76
6	Выявлены излишки в кассе	50	91
7	Сданы из кассы средства для зачисления на расчетный и другие счета	51,52,55	50
8	Выданы из кассы заработная плата, подотчетные суммы, займы работникам	70,71,73,76	50
9	Оплата задолженности по кредитам и заемным обязательствам наличными	66,67	50
10	Учтена при инвентаризации кассы недостача денежных средств и денежных документов	94	50

В конце каждого рабочего дня высчитывается итог по поступлениям и оттокам средств, определяется остаток на конец дня по формуле (1.1):

$$O^k = O^h + \Pi - P, \quad (1.1)$$

где, O^k – остаток денежных средств на конец дня,

O^h - остаток денежных средств на начало дня,

П – приход денежных средств - всего,

Р – расход денежных средств - всего.

Далее кассир направляет в бухгалтерию отчет кассира под расписку в кассовой книге. Учету наличных денежных средств отведено одно из центральных мест в хозяйственной деятельности предприятия. Согласно "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019) организации используют следующие формы расчетов: платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитивы, особые счета, пластиковые карты, ценные бумаги [4].

В соответствии с условиями договора компания запрашивает от банка выписки из расчетного счета, в которых отражено списание или зачисление конкретных сумм с прикрепленными подтверждающими документами, по которым проводилось движение средств.

Записи по банковским счетам, которые отражены электронными записями, следует признать самой современной формой денег. Электронный способ платежей увеличивает скорость оборота денежных средств, появляется возможность лучше контролировать банковские счета.

Автоматизировать ведение учета активов предприятия позволяет программа «1С: Бухгалтерия 8.3». Приток и отток денежных средств на расчетный счет оформляют следующими бухгалтерскими записями, которые отражены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Корреспонденция счетов по счету 51 «Расчетные счета»

№ п/п	Операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Переведены средства из кассы на расчетный счет	51	50
2	Вернулись на расчетный счет не использованные суммы	51	55
3	Зачислены средства от покупателей и заказчиков за проданную продукцию, работы или услуги	51	62
4	Оприходованы не использованные подотчетные суммы,	51	71
5	Поступление погашения дебиторской задолженности	51	76
6	Поступила сумма, наличные средства в кассу	50	51

7	Перечисление в бюджет по налоговым платежам	68	51
8	Оплата поставщикам и подрядчикам	60	51
9	Оплата задолженности по займам и кредитам	66,67	51
10	Переведены средства на специальные банковские счета.	55	51

Одной из особенностей бухгалтерского учета расчетных операций является постоянный контроль путем проведения инвентаризаций, ведь в процессе проверки определяется правильность и соблюдение расчетно-платежной дисциплины, проверяется корректность осуществленных расчетов.

Инвентаризация кассы в организации должна производиться в установленный срок в соответствии с «указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций субъектами малого предпринимательства» [19: с. 108].

Таким образом, согласно цитате, которая сформулирована в книге Г.В. Савицкой «Анализ хозяйственной деятельности предприятия»: «надлежаще поставленный бухгалтерский учет данного вида активов имеет важное значение для правильной и ускоренной организации денежного обращения, различных расчетов и кредитования, укрепления платежной дисциплины в организации, эффективного использования всех финансовых ресурсов фирмы» [27, с. 45].

В условиях рыночной экономики особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, контроля за рациональным использованием денежных средств, их учет и анализ, поскольку денежный этап оборота средств играет важную роль в хозяйственной жизни каждой организации.

Рассмотрев теоретические основы денежных средств организации, их особенности, основные направления движения ДС в организациях, основы бухгалтерского учета наличных и безналичных денежных средств, перейдем к рассмотрению основных методов анализа денежных потоков организации,

для формирования точной характеристики поступлений и оттоков денежных средств компании.

1.2 Методика анализа денежных потоков в организации

Для того, чтобы понять реальную и фактическую платежеспособность организации, оценить порядок поступлений и платежей нужен расширенный анализ движения ее денежных потоков. Анализ денежных потоков осуществляется отдельно по предприятию и отдельно по конкретным видам хозяйственной деятельности и центрам ответственности. Анализ денежных потоков – занимает главное место в анализе финансового состояния организации, ведь именно с помощью анализа можно определить, смогла ли компания сформировать управление денежными потоками так, чтобы в любой момент во владении компании было определенное количество наличных денежных средств, которых будет достаточно для развития компании.

Основными документами, по которым проводится анализ являются: «Отчет о движении денежных средств», «Бухгалтерский баланс», «Приложение к балансу», «Отчет о движении денежных средств».

В виде самостоятельного документа «Отчет о денежных потоках организации» в РФ, был включен в состав бухгалтерской отчетности, в 1996г. На текущий момент его состав и вид полностью соответствует требованиям МФСО. Отчет содержит сведения о движении денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации:

- 1) под операционной понимается деятельность организации, которая приносит компании главную выручку и весомые потоки денежных средств;

- 2) к инвестиционной деятельности относятся капитальные вложения предприятия, которые связаны с получением нематериальных активов, основных средств, внеоборотных активов, и их реализацией;
- 3) финансовая деятельность – деятельность организации, которая связана с осуществлением краткосрочных вложений, выпуском ценных бумаг, акций, получением и погашением займов и кредитов и т.п.

Основная цель анализа денежных потоков компании состоит в определении уровня достаточности денежных средств, эффективности использования, баланс между положительным и отрицательным денежными потоками по размерам и времени.

Основными задачами анализа денежных потоков компании являются: определение уровня нужного объема денежных средств организации; оценка денежных потоков по видам хозяйственной деятельности; выявление основных направлений их движения; установление влияния определенных факторов на движение денежных средств; определение способности фирмы погашать обязательства в короткие сроки [11. с. 108].

Для анализа потоков денежных средств используются два основных метода, разница между которыми содержится в различном порядке процедур установления объема потока денежных средств: прямой; косвенный метод.

Опираясь на результаты прямого и косвенного анализа движения денежных средств, директор компании может развивать и улучшать свою финансовую политику в взаимоотношениях с заказчиками и покупателями, принимать решения по созданию новых объемов запасов, созданию резервов, распределению прибыли, ее разделению и потреблению учитывая текущие финансовые возможности и степень обеспеченности денежными ресурсами.

Рассмотрим каждый из методов анализа денежного потока более подробно. Прямой метод анализа движения денежных средств состоит в группировке данных бухгалтерского учета, которые отражают движение средств, разделяя на три сферы деятельности и основывается на вычислении притока денежных средств. Прямой метод позволяет выявить основные

источники поступающих и выбывающих потоков, ответить на вопрос достаточности средств на счетах компании для осуществления выплат, нужных для покрытия всех обязательств, установить взаимосвязь объема продаж и полученной выручки.

Преимущество применения прямого метода заключается в том, что он помогает определить общие суммы поступлений и оттока денежных средств, увидеть те источники, которые формируют приток и отток денежных средств, отдельно по текущей, по инвестиционной и по финансовой деятельности. Расчете чистого денежного потока (ЧДПо) прямым способом производится по формуле (1.2):

$$\text{ЧДПо} = \text{ОР} + \text{ОПП} - \text{Зтмц} - \text{ЗП} - \text{НП} - \text{ПВ}, \quad (1.2)$$

где, ОР – поступления от продажи товаров и услуг,

ОПП – операционные поступления прочие,

Зтмц – выплаты за ТМЦ,

ЗП – выплаты по оплате труда,

НП – сумма выплаченных налоговых платежей,

ПВ – прочие выплаты в процессе текущей деятельности.

В соответствии с данным методом формирования ЧДП общее изменение денежных средств за анализируемый период формируется путем суммирования показателей притока и оттока денежных средств по видам деятельности.

Рассмотрим основные достоинства прямого метода [10, с. 135]:

- определяет главные источники притока и оттока денежных средств;
- позволяет распределять поступления по времени, это помогает установить достаточность средств для совершения выплат по текущим обязательствам, инвестиционной деятельности и другим расходам;
- результат анализа можно применять при формировании бюджета денежных средств;

- позволяет подводить итоги по отношению к достаточности средств для осуществления платежей по текущим расходам;
- обеспечивает информацией для планирования и составления проекта будущих денежных потоков;
- устанавливает связь между объектом продаж и денежной выручкой за отчетный период;
- позволяет оценить платежеспособность компании в дальнейшей перспективе [5, с. 96].

Однако данный метод имеет свои недостатки:

- не отображает связи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счете компании;
- не позволяет определить воздействия различных факторов на результат остатка денежных средств в соответствии с изменениями показателей, формирующими финансовые результаты фирмы.

По этому методу оценки всеобщие корректировки денежных средств за анализируемый период получаются с помощью суммирования показателей притока и оттока денежных средств по разным видам деятельности. Далее осуществляется сравнение данного результата по бухгалтерскому балансу – денежные средства сравниваются с денежными эквивалентами. Их величина должна быть равна общему изменению денежных средств за анализируемый период.

В случае проявления каких – либо несоответствий нужно вычислить причину данных различий между финансовым результатом и показателем движения денежных средств. Обнаружить это прямым методом анализа это не удастся. В связи с этим нужно воспользоваться еще одним методом анализа движения денежных средств, который называется косвенным методом [26].

Косвенный метод более предпочтителен с аналитической точки зрения, ведь именно он помогает определить действие различных факторов, которые влияют на отклонение величины чистого остатка денежных средств

и отличия от чистого финансового результата, который получен компанией за отчетный период. Данный метод заключается на учете операций, которые связаны с движением денежных средств и равномерной корректировкой величины чистой прибыли.

Он предоставляет более точную информацию о чистом денежном потоке, а также о взаимосвязи между изменением существующего сальдо денежных средств в конце отчетного периода и общей величиной полученной компанией доходов. При косвенном методе осуществляется изменение величины чистой прибыли в величину денежных средств с помощью корректировок ее на величину расходов, не связанных с оттоком денежных средств, и величину доходов, не сопровождающихся притоком денежных средств.

Для расчета чистого денежного потока косвенным методом необходимо использовать следующую формулу (1.3):

$$\text{ЧДПо} = \text{ЧП} + \text{АО} \pm \text{ДЗ} \pm \text{Зтмц} \pm \text{КЗ} \pm \text{Р}, \quad (1.3)$$

где, ЧП – чистая прибыль,

АО – амортизационные отчисления,

ДЗ – изменения дебиторской задолженности,

Зтмц – прирост (снижение) суммы запасов товарно-материальных ценностей, которые входят в число оборотных активов,

КЗ – изменения кредиторской задолженности,

Р – прирост суммы резервного, других страховых фондов [9, с. 387].

Преимущества косвенного метода состоят в том, что он позволяет:

- установить баланс между финансовым результатом и собственными оборотными средствами;

- выявить сложные направления в деятельности компании, места скопления иммобилизованных средств и определить пути выхода из образованной ситуации;
- узнать, где овеществлена прибыль компании и куда вложены денежные средства.

Недостатками косвенного метода являются:

- высокая трудозатратность при формировании отчета;
- необходимость привлечения документов бухгалтерского учета;
- специфическая форма отражения информации в бюджете, не всегда понятная для не финансиста [6, с. 198].

Косвенный метод анализа заключается на таких корректировках чистой прибыли отчетного периода, по итогу которых она равна величине чистого денежного потока. Такие корректировки делят на три группы по характеру осуществляемых действий:

- связанные с различиями по времени учета доходов и расходов в соответствии с притоком и оттоком;
- связанные с хозяйственными операциями, которые не влияют на расчет показателя чистой прибыли, но сопровождают движение денежных средств;
- связанные с операциями, оказывающими прямую роль на результат прибыли, и не вызывающими движения денежных средств [24, с. 98].

Также достоинство этого метода заключается в том, что он дает возможность раскрыть динамику всех факторов, формирующих величину ЧПД, а сильной стороной прямого метода является то, что, благодаря ему можно определять конкретные показатели состава и объема денежных средств. Поэтому при анализе движения денежных средств необходимо использовать оба метода в комплексе. Денежные потоки, которые получены с помощью прямого и косвенного методов эквивалентны [12, с. 182].

Вышеуказанные методы: прямой и косвенный часто дополняются коэффициентным методом. Этот метод позволяет выявить различные отклонения денежных потоков по отношению к плановым и оптимальным показателям, оценить качество управления финансами компании [28]. Данный метод анализа подразумевает расчет определённых коэффициентов (платежеспособности, рентабельности, достаточности). С практической стороны коэффициентный метод анализа позволяет изучить динамику ведущих показателей состояния финансов компании. Напрямую сами коэффициенты считаются как отношение статей бухгалтерского баланса организации.

Главный показатель, который получен в ходе анализа - это платежеспособность предприятия, которая указывает на устойчивость финансового положения организации. Определяют коэффициент текущей платежеспособности предприятия как деление положительного денежного потока от текущей деятельности к отрицательному денежному потоку по текущей деятельности (формула 1.4):

$$K_{\text{ддп}} = \frac{\text{ПДП}_{\text{тд}}}{\text{ОДП}_{\text{тд}}}, \quad (1.4)$$

где, $\text{ПДП}_{\text{тд}}$ — положительный поток по текущей деятельности,
 $\text{ОДП}_{\text{тд}}$ — отрицательный денежный поток по текущей деятельности.

Также главным показателем, который определяет достаточность создаваемого организацией чистого денежного потока, является коэффициент достаточности чистого денежного потока. Коэффициент достаточности чистого денежного потока можно вычислить по формуле (1.5):

$$K_{\text{ддп}} = \frac{\text{ДП}}{\text{ЗК} + \Delta\text{З} + \text{Д}}, \quad (1.5)$$

где, $K_{ддп}$ – коэффициент достаточности чистого денежного потока,
 $ДП$ – чистый денежный поток за рассматриваемый период,
 $ЗК$ – выплаты по кредитам и займам,
 $\Delta З$ – прирост остатков материальных оборотных активов,
 $Д$ – дивиденды, выплаченные собственникам организации.

Если значение коэффициента достаточности чистого денежного потока больше или равно единице, это говорит о том, что имеющегося чистого денежного потока текущего периода хватило для осуществления расчетов.

Следующим немаловажным коэффициентом является показатель рентабельности. Коэффициент рентабельности денежного потока можно рассчитать по формуле (1.6):

$$R = ЧП/ДПп, \quad (1.6)$$

где, $ЧП$ – чистая прибыль,

$ДПп$ – положительный денежный поток за период.

Этот метод анализа денежных средств указывает на возможность организации держать поступления денежных средств в нужном размере для того, чтобы поддержать высокий уровень платежеспособности и т.д.

В этой главе были рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета денежных средств организации, основные методы проведения анализа денежных потоков, раскрыто содержание прямого, косвенного и коэффициентного метода анализа ДС предприятия. Выявлено, что, опираясь на полученные результаты анализа, директор компании сможет утверждать конкретные действия по образованию нужного объема запасов, созданию определенных резервов, грамотному разделению прибыли с учетом имеющегося уровня обеспеченности денежными ресурсами. В следующей главе будет представлена технико – экономическая характеристика исследуемого предприятия, рассмотрен порядок организации системы бухгалтерского учета денежных средств в ООО «КТЛ».

2 Бухгалтерский учет денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»

2.1 Технико - экономическая характеристика ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»

Общество с ограниченной ответственностью "КАРТРАНСЛОГИСТИК" зарегистрирована 26 сентября 2014 года по юридическому адресу: 443066, Самарская область, город Самара, переулок Безымянный 1-й, дом 11, кв. 35. Организационно-правовая форма – общество с ограниченной ответственностью, форма собственности – частная, является субъектом малого предпринимательства. Создана одним учредителем с целью получения прибыли.

Полное наименование организации - Общество с ограниченной ответственностью "КАРТРАНСЛОГИСТИК", сокращенное ООО «КТЛ». Компании присвоен Общероссийский Государственный Регистрационный Номер – 1146312007698. Руководителем является генеральный директор – Хаметов Хайдар Закижанович.

Общество имеет обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет, круглую печать со своим названием.

ООО «КТЛ» имеет собственные объекты недвижимости, которые обеспечивают бесперебойное и независимое функционирование всех подразделений. В компании также имеется собственный склад, автопарк, в котором числится около 10 - 12 грузовых автомобилей.

Отношения ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» с различными физическими, юридическими лицами основываются на оформляемых договорах, которые составляются согласно нормам, принятым по законодательству.

Согласно выписке из Общероссийского классификатора видов экономической деятельности, предприятие занимается следующей деятельностью:

- 49.4 деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам.
- Дополнительные виды деятельности:
- 49.3 деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта;
- 52.10 деятельность по складированию и хранению;
- 52.10.9 хранение и складирование прочих грузов;
- 52.21 вспомогательная, связанная с сухопутным транспортом;
- 52.21.2 деятельность вспомогательная, связанная с автомобильным транспортом;
- 52.24 транспортная обработка грузов;
- 52.24.1 транспортная обработка контейнеров;
- 52.24.2 транспортная обработка прочих грузов [30].

У предприятия имеются большое количество заказчиков и клиентов, с ними оформляются договора:

- на транспортное обслуживание;
- на оказание транспортных услуг;
- о предоставлении экспедиционных услуг.

Информационная структура в транспортной логистике ООО «КТЛ» очень важна, ведь планирование и осуществление транспортной деятельности невозможны без тесного взаимодействия транспортных и информационных потоков. ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» зарегистрирована в Пенсионном фонде Российской Федерации в 2014 году «Управление Пенсионного фонда РФ в Советском районе г. Самары».

Учредительным документом предприятия является Устав Общества, который создан согласно требованиям законодательства РФ.

Уставный капитал компании полностью состоит от суммы его вклада в денежном выражении. Размер уставного капитала Общества составляет 10 000 (десять тысяч) рублей.

ООО "КАРТРАНСЛОГИСТИК" присвоены:

ИНН - 6312142234,

КПП - 631201001,

ОГРН - 1146312007698,

ОКПО - 33559739.

Эл. почта: Nametov.N.Z.63@gmail.ru.

Организационная структура исследуемой организации линейно-функциональная. На первом уровне структуры управления ООО «КТЛ» находится генеральный директор. На втором уровне находятся возглавляющие отделов. Отделы состоят из бухгалтеров, диспетчеров, кладовщика, грузчиков, менеджера, водителей.

Сотрудники компании выполняют те обязательства, которые прописаны инструкцией, согласно конкретным задачам, также ответственны перед директором, рамках занимаемой должности.

Директор ООО «КТЛ» осуществляет оперативное руководство деятельностью предприятия, имеет право первой подписи под финансовыми документами, распоряжается имуществом предприятия для обеспечения его текущей деятельности; совершает сделки от имени предприятия, издает приказы и дает указания, которые обязательны для выполнения сотрудниками фирмы; исполняет другие функции, которые нужны для того чтобы обеспечить нормальную работу компании [11. с. 14].

Ниже, на рисунке 2.1 представлена схема организационной структуры организации ООО «КТЛ», которая действовала на конец 2018 года. В прямом подчинении директора находятся: отдел бухгалтерии, отдел транспорта и логистики, склад временного хранения, коммерческий отдел.

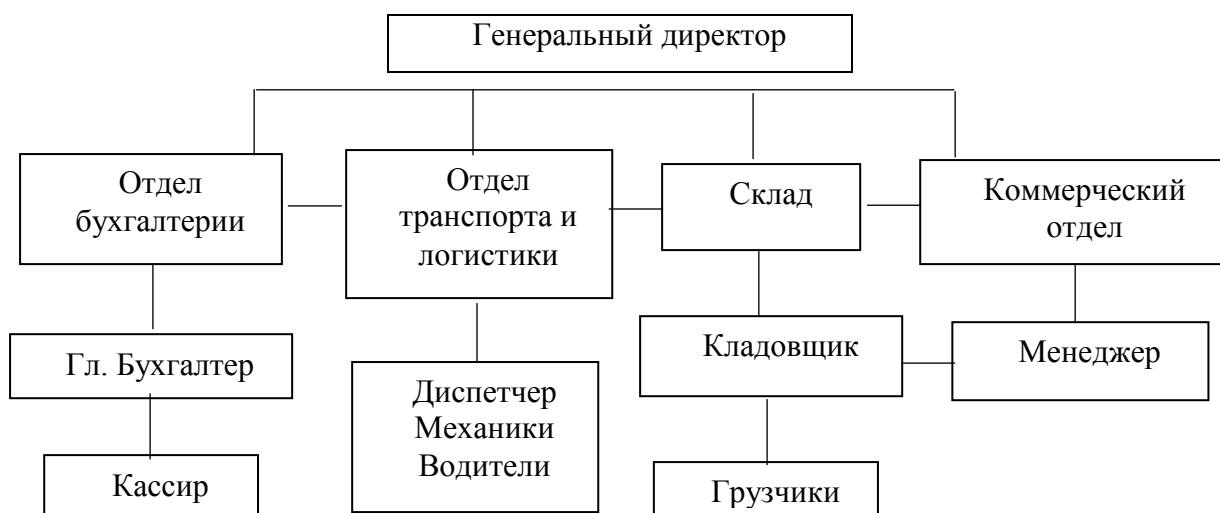


Рисунок 2.1 – Схема организационной структуры ООО «КТЛ»

В учебнике Ю. А. Бабаева «Теория бухгалтерского учета» содержится цитата о том, что «линейно- функциональная организационная структура позволяет формировать оперативную систему управления с небольшим количеством звеньев управления».

Деятельность работников устанавливается должностными инструкциями, где определены конкретные задачи, обязанности, права и полномочия конкретных сотрудников. Каждый работник знает свои рабочие обязанности, права установленную степень ответственности за свои решения [9. с. 139].

Опыт использования линейно-функциональной системы в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» показал, что эта структура подходит для качественного функционирования и выполнения часто повторяющихся процедур (транспортировка грузов) и операций при относительно стабильном выполнении управленческих задач: путем развитой системы взаимоотношений обеспечивается четкая работа каждой подсистемы и организации в целом.

Фирма располагает опытными сотрудниками - водителями, а также необходимым количеством специальных грузовых автомобилей. Это позволяет предоставлять только качественные и быстрые услуги

грузоперевозок. За весь период работы в области грузоперевозок, сформировали отлаженные схемы и проверенные маршруты по доставке грузов. На конец 2018 года численность персонала в организации составила 29 человек. У компании «КТЛ» 88 м² складских площадей, 96 м² офисных помещений.

В компании действует своя учетная политика, сформированная согласно структуре, сфере деятельности для ведения бухгалтерского учета средств. Отдел бухгалтерии контролирует выполнение хозяйственных операций, проводит учет и оценку движения оборотных средств, осуществление расчетов с производителями и заказчиками, оценивает полученный финансовый результат, оформляет бухгалтерскую отчетность, рассчитывает, начисляет и выдает заработную плату персоналу компании.

Коммерческие грузоперевозки организует менеджер предприятия, т.к. соблюдение этой обязанности является основной функцией грузоперевозочной компании. Менеджер ООО «КТЛ» выстраивает связи с действующими и потенциальными заказчиками транспортных услуг. В целом, можно сказать, что, действующая в компании линейно - функциональная организационная структура подходит для успешного функционирования ООО «КТЛ».

Для того чтобы объективно оценить платежеспособность, финансовую устойчивость, и эффективность деятельности ООО «КТЛ» необходимо оценить финансовое состояние исследуемой организации.

Проанализируем технико - экономические показатели деятельности организации, которые рассчитаны согласно данным годовых отчетов предприятия, а именно на основе документа «Отчет о финансовых результатах». (Приложение А) На основе технико-экономических показателей возможно установление нормативов на будущие периоды в рамках внутрифирменного планирования на предприятии. Анализ динамики технико-экономических показателей представлен в таблице 2.1, он позволяет существенно улучшить результативность работы в будущей перспективе.

Таблица 2.1 – Техничко – экономические показатели ООО «КТЛ» (тыс. руб.)

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение 2017г./2016	Абсолютное отклонение 2018г./2017	Темп роста, %, 2017/2016	Темп роста, %, 2018/2017
Выручка	11980,0	13500,0	14670,0	1520,0	1170,0	112,7	108,7
Себестоимость транспортных услуг	8790,0	9106,0	10089,0	316,0	983,0	103,6	110,8
Валовая прибыль	3190,0	4394,0	4581,0	1204,0	187,0	137,7	104,3
Прибыль от реализации услуг	2800,0	4124,0	4215,0	1324,0	91,0	147,3	102,2
Коммерческие, управленческие расходы	390,0	270,0	366,0	- 120,0	96,0	69,2	135,6
Прочие доходы	134,0	230,0	269,0	96,0	39,0	171,6	117,0
Прочие расходы	-114,0	-166,0	- 139,0	- 52,0	- 27,0	145,6	83,7
Прибыль до налогообложения	2820,0	4188,0	4345,0	1368,0	157,0	148,5	103,7
Налог на прибыль	564,0	837,6	869,0	273,6	31,4	148,5	103,7
Чистая прибыль	2256,0	3350,4	3476,0	1094,4	125,6	148,5	103,7

Согласно результатам, которые отражены в таблице 2.1 необходимо отметить рост показателей финансово - хозяйственной деятельности ООО «КТЛ» в течении 3 рассматриваемых лет. Оценив показатели, отражённые в таблице мы видим, что выручка от осуществления деятельности автомобильного грузового транспорта в 2017 году возросла на 1520 тыс. руб. по сравнению с 2016 г., в 2018 году 1170 тыс. руб. в сравнении с 2017 г. – это является положительным результатом финансовой деятельности компании.

Темп роста себестоимости в 2018 г. больше темпа роста выручки на 2,1 %, что не является положительной стороной деятельности предприятия, вероятнее всего связано с увеличением проводимых транспортировок.

Значительный рост среди экономических показателей также приходится на категорию «Коммерческие, управленческие расходы», значения за 2018 г. увеличились на 96 тыс. руб., т.е. на 35,6 % по сравнению с предшествующим годом. Размер отчислений в бюджет по налогу на прибыль также вырос, т.к. количество перевозок и других транспортных услуг также растет.

Показатель валовой прибыли ежегодно увеличивается, появившиеся у предприятия прочие расходы, а также увеличившиеся операционные и внереализационные расходы снижают, но не в значительной степени, ведь сами расходы не превышают аналогичные доходы, что не позволяет сказываться на размере чистой прибыли. Рост прибыли от реализации услуг благоприятен и свидетельствует об увеличении рентабельности и относительном снижении издержек при оказании услуг доставки, это говорит о том, что предприятие ежегодно привлекает к себе покупателей и пользователей оказываемыми услугами. Для наглядного отображения роста показателей выразим данные показатели в виде диаграммы (рисунок 2.2).

Общий размер чистой прибыли, за вычетом налогов указывает на положительную динамику в осуществлении финансовой деятельности организации ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК».

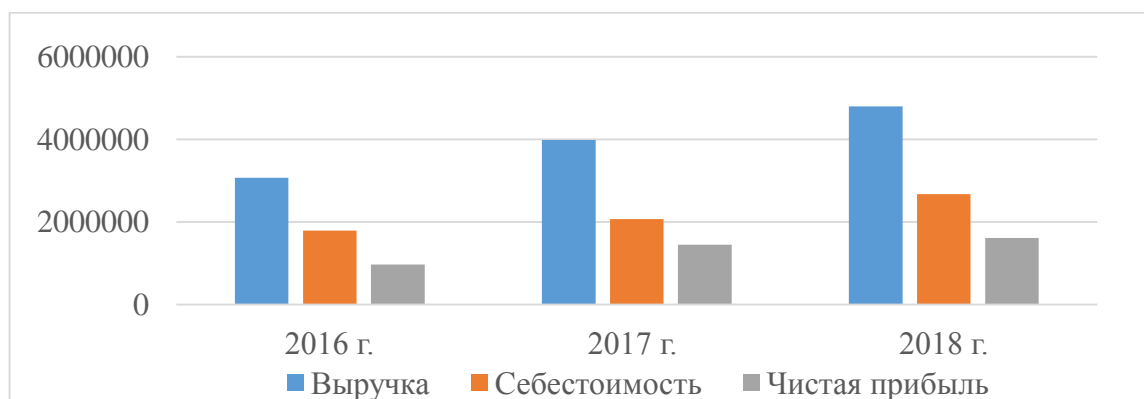


Рисунок 2.2 – Динамика технико – экономических результатов ООО «КТЛ»

Оценивая технико - экономические показатели организации автомобильного грузового транспорта, можно сделать вывод что ситуация в

компания стабильная, она успешно продолжает развиваться и наращивает объемы своей деятельности. Показатели динамики, перечисленные выше говорят о том, что ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» находится в устойчивом финансовом положении. Это подтверждается увеличением с каждым годом таких технико - экономических показателей, как: выручка, валовая прибыль, прочие доходы, а также чистая прибыль.

В ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» за ближайшие один – два года планируется увеличить количество грузового транспорта, увеличить расстояния возможных перевозок, расширить число клиентов, пользователей услуг доставки. ООО «КТЛ» с каждым годом показывает положительный финансовый результат и укрепляет свои позиции на финансовом рынке. В последние несколько лет, несмотря на непростую рыночную конъюнктуру, организация оставалась стабильно прибыльной.

Миссией компании является качественное выполнение транспортных и логистических услуг и максимальное удовлетворение клиента результатом работы. Компания дорожит своей репутацией и строит отношения с клиентами и партнерами на доверии и профессионализме.

2.2 Организация бухгалтерского учета денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»

В настоящее время хозяйственная деятельность любого объема невозможна без правильно организованной системы бухгалтерского учета. Ведь с помощью учета именно и формируется информация о финансово-хозяйственной деятельности фирмы, образуются варианты и возможности проведения анализа показателей и результатов внутри компании различными партнёрами и контролирующими органами.

В соответствии с действующим законодательством страны ООО "КТЛ" самостоятельно распределяет денежные средства, которые находятся в кассе и на расчетных счетах банков, для погашения каждого обязательства.

Денежные средства нужны компании для совершения расчетов с заказчиками, оплаты в нужные сроки стоимости материальных ценностей, различных услуг и других расходов после оформления обязательств согласно договору, для совершения определенных расчетов с водителями и другими работниками, выполняющими транспортировочную работу, с налоговыми инспекциями и другими учреждениями.

Учетная политика в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» разработана согласно требованиям, которые содержатся в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г. и ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и утверждена приказом руководителя компании – Хаметова Хайдара Закижановича от 27 сентября 2014 года.

Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций с помощью двойной записи в соответствии со счетами, которые представлены в документе «План счетов бухгалтерского учета». Данный план включает в себя синтетические, аналитические счета, признаки, которые выработаны с учетом обязательных требований управления и необходимые к соблюдению всеми сотрудниками организации.

Бухгалтерская служба ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» состоит из главного бухгалтера – Касимовой М.Ф., кассира – Михайловой Н. С. Контроль за ведением бухгалтерского учета, составлением достоверной отчетности об организации движения денежных средств в компании, ее предоставлением производится директором компании.

Главный бухгалтер компании осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности; проводит работу чтобы обеспечить верный порядок осуществления инвентаризаций, контролирует порядок документооборота; корректно отображает на счетах бухгалтерского учета расчеты, которые осуществляются денежными средствами.

Все финансовые операции компании ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК», которые связаны с движением наличных денежных средств, оформляются

первичными документами, на основе их и осуществляется бухгалтерский учет. Формы первичных документов и регистров, используются типовые формы, которые зафиксированы среди унифицированных форм первичной учетной документации.

В организации ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» имеется кассир, принятый на должность для ведения кассовых операций, т.к. в компании есть касса. В данной кассе фирма имеет ограниченную сумму наличных денег (по-другому лимит) для того чтобы использовать ее на возникающие текущие расходы. Лимит остатка кассы установлен из – за объем налично-денежных средств компании, учитывая особенности формы его деятельности.

Денежные средства, которые содержатся в кассе, учет ведется на активном счете 50 «Касса». Счета, которые состоят в проводках со счетом 50, бухгалтер записывает в первичных кассовых образцах до того, как совершится сама кассовая операция, а после уже переводит их из этих документов в единую кассовую книгу.

Для того, чтобы вести правильный учет проводимых кассовых операций в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» заполняются следующие формы:

- «Кассовая книга» (форма КО);
- «Приходный ордер», «ПКО» ((форма № КО-1),);
- «Расходный ордер» «РКО» (форма КО-2);
- «Расчетно-платежная ведомость»;
- «Отчет кассира».

Поступление или же выбытие средств из кассы по определенному ордеру или возмещающего его документу указывается в кассовой книге, согласно форме КО-4, которая ведется именно для учета движения наличных денежных ресурсов. Денежные средства из кассы выдаются также, основываясь на предоставленную платежную ведомость, это, например, при выдаче заработной платы сотрудникам фирмы. ООО "КТЛ" ведет только одну кассовую книгу. Она правильно пронумерована, напечатана, и

прошнурована. На последней ее странице зафиксировано общее число самих пронумерованных страниц, это заверяется подписями руководителя организации и бухгалтера.

Движение средств учитывается в журнально-ордерной форме, применяется компьютерная автоматизированная техника для бухгалтерского и складского учета: это 1С: "Бухгалтерия" и "Склад". ПКО и РКО распечатываются бухгалтером из соответствующей программы и корректно нумеруется по порядку, далее происходит регистрация в журнале приходных и расходных кассовых ордеров, в нем и рассчитывается сальдо за день.

Так же автоматически основываясь на приходных, расходных ордерах и на платежную ведомость формируется итоговая единая кассовая книга и отчет кассира. В конце месяца кассир – Михайлова Н. С. перепроверяет и заполняет кассовую книгу, к отчету кассира прикладывает нужные документы, которые были распечатаны заранее, в процессе месяца, они и подтверждают приход и расходование денежных средств.

Рассмотрим ведение бухгалтерского учета в транспортной компании ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК». На примере одного договора на оказание услуг перевозки представим бухгалтерские проводки по учету хозяйственных операций компании. Предприятие ООО «КТЛ» заключило договор с ООО «Ю – 2» на осуществление перевозки товара.

Стоимость договора составила 39 000 рублей при себестоимости 23 000 рублей. Заявленная клиентом оценка товара – 167 000 рублей. По условиям договора организация ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» обязана обеспечить складское хранение товара по доверенности до получения его конечным потребителем.

В учете ООО «КТЛ» производятся следующие записи.

1. Клиентом ООО «Ю - 2» произведена предоплата в полной сумме стоимости услуг:
Дебет «51» - Кредит «62» на сумму 39 000 рублей;
2. Груз принят на ответственное хранение:

- Дебет «002» на сумму 167 000 рублей;
3. Груз отправлен потребителю ООО «Спецкомплект»:

Кредит «002» на сумму 167 000 рублей;
 4. Отражена выручка от оказания услуг доставки:

Дебит «62» - Кредит «90/1» на сумму 39 000 рублей;
 5. Начислен НДС по услуге:

Дебит «90-3» - Кредит «68» – на сумму 5950 рублей;
 6. Произведено списание себестоимости (расходов) перевозки:

Дебит «90/2» - Кредит «20» – на сумму 23 000 рублей;
 7. Списание финансового результата перевозки:

Дебит «90-9» – «Кредит» 99— на сумму 10 050 рублей.

Итого по факту осуществления данной услуги по перевозке груза был получен положительный доход в сумме 10 050 рублей. Рассмотрим, процесс осуществления поступлений и расходований денежных средств в кассе ООО «КТЛ», по счету «50».

В таблице 2.2 представлены основные корреспонденции операций кассы, которые выписаны из кассовой книги ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» за 20.12.2018 г.

Оценивая таблицу, мы видим, что наибольшие суммы денежных средств в кассе проводятся по операциям выдачи заработной платы. На втором месте находятся операции по расчетам с заказчиками услуг. Операции по кассе в ООО «КТЛ» фиксируют в кассовой книге. В корреспонденции со счетом «50» имеются следующие счета: «51», «71», «62».

Таблица 2.2 – Учет денежных средств по кассовым операциям ООО «КТЛ» за 20.12.2018 г.

№	Содержание операции	Документ	Корреспонденция счетов		Сумма дебит (руб.)	Сумма кредит (руб.)
			Дебит	Кредит		

1	Сальдо на начало 20.12.2018 г.				23800,85	
2	Выданы наличные в подотчет	РКО	71	50		5000,00

Продолжение таблицы 2.2

№	Содержание операции	Документ	Корреспонденция счетов		Сумма дебит (руб.)	Сумма кредит (руб.)
			Дебит	Кредит		
3	Поступили в кассу наличные деньги с расчетного счета на оплату труда	ПКО, выписка	50	51	375000,00	
4	Выдана зарплата работникам организации	РКО, платежная ведомость	70	50-1		375000,00
5	Поступили денежные средства от заказчика ООО «Орион»	ПКО	50	62	7900,00	
6	Подотчетное лицо вернуло денежные средства в кассу	ПКО	50	71	1000,00	
7	Выданы командировочные водителю Зангирову Э.Д.	РКО	71	50		7750,00
8	Поступила выручка от оказания услуг доставки ИП Михайлов П.Н.	ПКО, договор	50	62	11900,40	
9	ИТОГО:				395800,40	387750,00
10	Сданы денежные средства на расчетный счет	РКО	51	50		10000,00
11	Сальдо на конец 20.12.2018 г.				21851,25	

Для ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» лимит устанавливает ФИЛИАЛ № 6318 БАНКА ВТБ (ПАО) в размере 25 000 рублей. Регистром учета, который отображает кассовые операции в ООО «КТЛ» является журнал - ордер № 1. В нем зафиксированы обороты по кредиту счета 50 «Касса». Во второй части журнала - ордера - ведомости № 1 учитываются обороты по дебету счета 50. Записи в журнале - ордере основываются на ранее проверенном отчете кассира и прикрепленным к нему первичным документам.

Инвентаризация денежных средств кассы ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» проводится стабильно: один раз в месяц согласно

правилам, утвержденным Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном варианте ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства». Проведение самих инвентаризаций в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» устанавливает директор компании – Хаметов Хайдар Закижанович. Инвентаризацию осуществляет комиссия, которая назначена его приказом. В процессе инвентаризации состав комиссии сверяет правильность результатов бухгалтерского учета и фактического итогового наличия денежных средств в кассе, проводя полный пересчет операций.

Таким образом, проанализировав и оценив ведение учета кассовых операций можно сделать вывод, что в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» бухгалтерский учет кассы осуществляется согласно установленным нормам и в соответствии с правилами законодательства страны. Образуются денежные расчеты с различными организациями и учреждениями с помощью безналичных расчетов по расчетному счету, который открыт в конкретном банке. В компании расчеты совершаются путем движения денежных средств на открытом основном счете.

Синтетический учет наличия, движения денежных средств на расчетном счете ООО «КТЛ», фиксируется на активном счете 51 «Расчетный счет». В дебете этого счета 51 «Расчетный счет» значителен зачисление денежных средств, а в кредите счета 51 «Расчетный счет» фиксируется списание денежных средств со счета ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК». На фирме не используются счета 52, 55 и 57, т.к. не открыт валютный счет и нет специальных счетов, переводов в пути.

На расчетный счет компании зачисляется выручка за проводимые услуги грузоперевозок, платежи авансом за доставку, кредит банка, кредиторская задолженность, денежные средства поставщикам топлива/бензина, различная уплата налогов, страховые взносы и пр. [14. с. 134].

Учет безналичных денежных средств проводится, основываясь на платежные поручения, платежные требования, которые прикладываются к

выписке банка, а выписка в свою очередь является своего рода регистром аналитического учета денег. Для того, чтобы получить наличные денежные средства с расчетного счета ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» применяет денежные чеки. Эти документы оформляются в момент поступления средств на счет в период выдачи заработной платы, или отчислений на хозяйственные нужды и прочие затраты.

Для того, чтобы сохранить поступающие денежные средства и осуществлять безналичные расчеты в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» имеется открытый расчетный счет в ФИЛИАЛЕ № 6318 БАНКА ВТБ (ПАО) г. Самара, зарегистрирован он 02. 02. 2015 г. Условия и порядок возможностей осуществления банковских услуг компании установлены договором на расчетно-кассовое обслуживание от 03.02.2015 г. Для контроля за движением денежных средств на счете в банке ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» иногда запрашивает из банка выписки со своего единого расчетного счета. В этой выписке правильно зафиксированы все суммы различных поступлений и платежей за конкретные даты. Документ является своего рода бумажным отображением – экземпляр основного лицевого счета ООО «КТЛ», который ведется в банке.

Рассмотрим основные проводки по конкретному примеру перевода денежных средств с расчетного счета ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК». Пример платежной операции: ООО «КТЛ» приобрело товары (крепежные изделия для грузового транспорта) на сумму 17 000 руб., НДС 2594 руб. Поставщиком товаров выступает ООО «Ю - 2». Оплата по договору осуществляется по факту поставки товара на склад ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» в безналичной форме на расчетный счет ООО «Ю - 2» с оформлением платежного поручения. В учете ООО «КТЛ» были сделаны такие проводки:

1. Отражается сумма принятого товара (крепежные изделия):
Дебет «41» - Кредит «60» – 17 000 рублей;
2. Отражен (учтен) НДС по товару:

Дебет «19» - Кредит «60» – 2594 рублей;

3. Отражается вычет по НДС:

Дебет «68» - Кредит «19» – 2594 рублей;

4. Произведена оплата поставщику (ООО «Ю - 2»):

Дебет «60» - Кредит «51» 17 000 руб. произведена оплата поставщику.

Записи, которые отражают движение денежных средств на расчетном счете представлены в таблице 2.3, там же указаны счета, корреспондирующие со счетом «51 – Расчетный счет».

Таблица 2.3 - Учет денежных средств на расчетном счете ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» 20.12.2018 г.

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма дебит (руб.)	Сумма кредит (руб.)
		Дебит	Кредит		
1	2	3	4	5	6
	Сальдо на начало 20.12.2018 г.			1915 396,00	
1	Получена оплата по платежному поручению № 114 от 20.12.2018 г. от ООО «Ю - 2» за оказанные услуги доставки(выручка)	51	62	28009,00	
2	Перечислены денежные средства поставщику топлива ООО "Спецстрой"	60	51		9000,00
3	Перечислены в кассу денежные средства на выдачу заработной платы	50	51		375000,00
4	Перечислен НДС/ФЛ	68	51		48750,00
5	Поступление средств от краткосрочных кредитов и займов;	51	66	500 000,00	
6	Оплачен счет ООО «ГАЗ» за покупку грузового автомобиля ГАЗ-3310 «Валдай» (С НДС)	60	51		423 600,00
7	Получены наличные денежные средства из кассы организации	51	50	10000, 00	
8	ИТОГО			538009,00	856350,00
	Сальдо на конец 20.12.2018 г.			1597055,00	

Как можно видеть в таблице, наибольшие суммы проводятся за приобретение грузового транспорта, перечисление средств в кассу

организации для выдачи заработной платы персоналу компании. На рассматриваемую дату у организации возникла необходимость в оформлении краткосрочного кредита для совершения покупки грузового автомобиля. В связи с этим отражено поступление средств в размере 500 000 руб. от предоставленного банком № 6318 БАНКА ВТБ (ПАО) кредита со сроком на 12 месяцев.

Обрабатывая полученные выписки с расчетного счета, бухгалтер прикрепляет к ним содержательные документы, а в выписке рядом с указанием денежной величины записывает дебетуемые и кредитуемые счета. Регистр бухгалтерского учета, содержащий в себе операции по расчетному счету при журнально-ордерной форме учета, это Журнал-ордер 2 - АПК.

Во время сверки принятых средств, зафиксированных на расчетном счете в банках, специалисты, которые внесены в состав инвентаризационной комиссии, используют метод взаимного контроля.

В этом методе происходит сравнение сумм, отраженных в ведомости: по дебету счета 50 "Касса", с операциями, указанными в журнале-ордере по кредиту счета 51 "Расчетный счет» - данные суммы должны сходиться.

Отдельно проверяется порядок оприходования наличных денег, которые получены из банка, в ООО «КТЛ» осуществляется не только по верхушкам чеков, но и по выпискам банка. Итоги осуществленной инвентаризации денежных средств в ООО "КАРТРАНСЛОГИСТИК" оформляются документом «Акт инвентаризации наличных денежных средств».

Инвентаризация в ООО "КАРТРАНСЛОГИСТИК" осуществляется согласно следующим срокам:

- 1) денежных средств на расчетном счете банка – в конце каждого отчетного года;
- 2) денежных средств в кассе – каждый месяц;
- 3) расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет - в конце каждого отчетного года.

Проанализировав систему бухгалтерского учета, можно определить, что данная система учета денежных средств в ООО "КТЛ" ведется в соответствии с требованиями, которые расписаны в нормативных документах, принятых в России:

- 1) должностные обязанности работников отдела бухгалтерии расписаны в инструкциях;
- 2) учет денежных средств компьютеризирован, в компании установлена система 1С Бухгалтерия;
- 3) осуществляется качественное хранение денег на счетах, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк;
- 4) проводится повышение знаний сотрудников фирмы, посещение различных тренингов.

Имея надежно организованную бухгалтерию ООО «КТЛ» стоит на пути совершенствования бухгалтерских функций, переходит к реальному управлению финансовыми потоками компании и оперативному анализу ситуации, а это особенно важно в конкурентных условиях между малыми фирмами.

В ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» система бухгалтерского учета в предприятии организована эффективно, осуществляется грамотное управление денежными средствами, бухгалтерская отчетность сдается в установленные сроки – это все говорит о её финансовой устойчивости.

Далее проведем анализ движения денежных средств предприятия ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» для того, чтобы выявить основные источники поступления денежных средств и основные направления их расходования в организации. Определим достаточность денежных средств для ведения текущей, финансовой, инвестиционной деятельности и способность предприятия генерировать денежные средства.

3 Анализ движения денежных средств ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» и пути повышения эффективности их использования

3.1 Анализ движения денежных средств ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» прямым, косвенным и коэффициентным методами

Осуществление анализа движения денежных средств является актуальным для любой компании, деятельность которой связана с регулярным поступлением, расходованием, образованием свободного остатка денежных средств на счетах в банке. В процессе анализа движения потоков денежных средств можно изучить их динамику в компании, соотнести сумму поступлений с суммой отчислений, выявить варианты внутреннего финансирования, повлечь увеличение показателя устойчивости и платежеспособности в текущем и будущих периодах. Анализ движения денежных средств осуществляется прямым и косвенным методами.

Основной целью применения прямого метода анализа денежных средств является сбор и подготовка показателей, которые характеризуют чистый денежный поток организации в отчетном периоде, определяют уровень достаточности объема денежных средств в общем и отдельно по видам деятельности, устанавливают соотношение между положительным и отрицательным потоками по масштабу и по времени [7, с. 9].

Для корректного осуществления данного метода анализа нужны документы бухгалтерской отчетности, которые включают в себя все виды процессов поступления и расходования средств компании. Показатели для анализа берутся с документа «Отчет о движении денежных средств» (Приложение Б).

Представим процедуру анализа движения денежных средств прямым методом ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Показатели движения денежных средств по видам деятельности
ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» за 2016 — 2018 гг. (тыс. руб.)

Показатель	Сумма денежных средств, тыс. руб.			Абсол. откл. 2017 к 2016 г.	Абсол. откл. 2018 к 2017 г.	Темп роста в 2017 г. %	Темп роста в 2018 г. %
	2016 г.	2017 г.	2018 г.				
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Остаток денежных средств на начало года	756,3	2102,3	4229,6	1346,0	2127,3	278,0	201,2
2. Поступление денежных средств — всего	17285,4	17 270,5	19 526,3	- 14,9	2255,8	99,9	113,1
В том числе по видам деятельности:							
— текущей	12370,0	13770,0	15 036,0	1400,0	1266	111,3	109,2
— инвестиционной	1100,9	1084,9	2363,9	- 16,0	1279,0	98,5	217,9
— финансовой	3814,5	2415,6	2126,4	- 1398,9	- 289,2	63,3	88,0
3. Расходование денежных средств — всего	15939,4	15 143,2	17838,8	- 796,2	2695,6	95,0	117,8
В том числе по видам деятельности:							
— текущей	10790,0	11106,0	13589,0	316,0	2483,0	102,9	122,4
— инвестиционной	1140,7	1245,2	2163,5	104,5	918,3	109,2	173,7
— финансовой	4008,7	2792,0	2086,3	- 1216,7	- 705,7	69,6	74,7
4. Остаток денежных средств на конец года	2102,3	4229,6	5917,1	2127,3	1687,5	201,2	139,9

Согласно данным, представленным в таблице в 2018 г. в процессе осуществления финансово – хозяйственной деятельности в компании выросла величина денежной массы и среди поступлений, и среди оттока

денежных средств. Данное развитие отображено в виде диаграммы ниже (рисунок 2.3).

Рост объемов реализации услуг является положительным показателем, и является результатом увеличения выручки и остатков средств на конец года. Величина положительного денежного потока в 2018 г. увеличилась по отношению с 2017 г. на 2255,8 тыс. руб., темп роста равен 13,1 %.

Показатель отрицательного денежного потока вырос — на 2695,6 тыс. руб., или на 17,8 %.

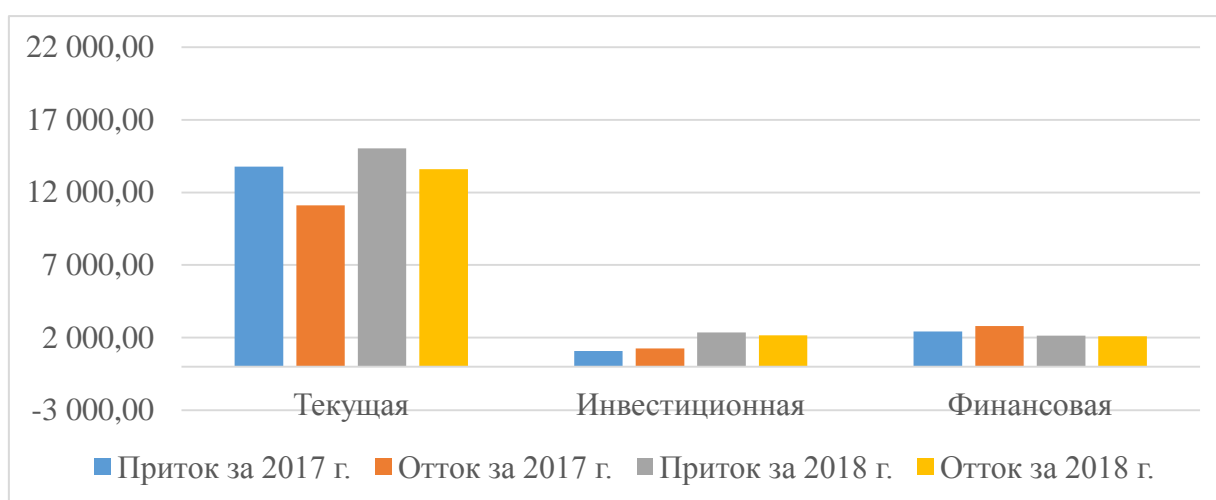


Рисунок 2.3 – Показатели движения денежных средств по видам деятельности ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» за 2016—2018 гг.

Основной поток денежных средств поступает от текущей деятельности фирмы. По итогу, величина притока денежных средств по текущей деятельности в 2018 г. равна 15 036,0 тыс. руб., а в 2017 г. 13 770,0 тыс. руб., это на 1400 тыс. руб. больше, чем в 2016 году.

Соотношение показателей притока и оттока по текущей деятельности позволяет отобразить превышение притока над оттоками в течении 3 исследуемых лет. В 2017 г. на сумму 2664 тыс. руб. (13770,0 - 11106,0), и в 2018 г. на сумму 1447 тыс. руб. (15 036,0 - 13589,0).

Данный рост считается положительным фактом, т.к. текущая деятельность и устанавливает уровень достаточности средств для того чтобы

осуществлять операции по финансовой, инвестиционной деятельности. При сравнении притока и оттока за 2018 г. по текущей деятельности есть превышение, которое поспособствовало увеличению объемов операций в инвестиционной и финансовой областях деятельности.

В 2017 г. произошел спад показателей притока денежных средств по инвестиционной деятельности на 16 тыс. руб. В 2018 г. ситуация улучшилась благодаря развитию инвестиционной деятельности по сравнению с 2017 г. на 1279 тыс. руб. абсолютная величина притока в 2018 г. возросла более чем в 2,2 раза и составила 2363,9 тыс. руб. Отток средств по инвестиционной деятельности с каждым годом увеличился в 2018 г. и составил 2163,5 тыс. руб., превысив значение 2017 г. на 918,3 тыс. руб. Это говорит об увеличении числа различных вложений долгосрочного характера, также с реализацией стратегических планов компании.

В 2018 г. финансовая деятельность не подлежала сильному развитию, приток и отток денежных средств по которой снизился по сравнению с 2017 г. на 289,2 тыс. руб. и 705,7 тыс. руб. соответственно. Данные показатели притока и оттока денежных средств указывают на относительное снижение интенсивности деятельности компании в сфере финансовых операций. Все-таки несмотря на такую направленность показатель притока денежных средств от финансовых операций в 2018 г. превысил их отток на 40,1 тыс. руб. (2126,4 — 2086,3). В таблице 3.2 представлена структура поступления денежных средств ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК», за 2016 – 2018 гг. С помощью таблицы мы увидим рост поступлений денежных средств сравнивая показатели последних 3 лет.

Таблица 3.2 – Структура притока денежных средств ООО «КТЛ»

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклонение, 2017 г./ 2016 г. (-, +)	Отклонение, 2018 г./2017 г. (-, +)	Темп роста, 2017 г.%	Темп роста, 2018 г.%
	2016 г.	2017 г.	2018 г.				
Выручка от реализации	11980,0	13500,0	14670,0	1520,0	1170,0	112,7	108,7

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклонение, 2017 г./ 2016 г. (-, +)	Отклонение, 2018 г./2017 г. (-, +)	Темп роста, 2017 г.%	Темп роста, 2018 г.%
	2016 г.	2017 г.	2018 г.				
услуг							
Кредиты, займы, прочие заемные средства	3814,5	2415,6	2126,4	- 1398,9	- 289,2	63,3	88,0
Дивиденды, проценты от вложений	1100,9	1084,9	2363,9	- 16,0	1279,0	98,5	217,9

Продолжение таблицы 3.2

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклонение, 2017 г./ 2016 г. (-, +)	Отклонение, 2018 г./2017 г. (-, +)	Темп роста, 2017 г.%	Темп роста, 2018 г.%
	2016 г.	2017 г.	2018 г.				
Прочие поступления	390,0	270,0	366,0	- 120,0	96,0	69,2	135,6
Всего поступило (положительный ДП)	17285,4	17270,5	19526,3	- 14,9	2255,8	99,9	113,1

Согласно данным таблицы основной приток денежных средств ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» за все три года был за счет выручки от реализации услуг транспортировки. Абсолютная величина показателя выручки в 2018 г. возросла на 1170тыс. руб., темп роста по сравнению с 2017 г. равен 108,7%. Сравнение всех показателей притока денежных средств выявило снижение в 2018 г. по сравнению с 2017 г. поступлений от займов и кредитов на 289, 2 тыс. руб., удельный вес снизился на 12 %. Это своего рода показатель из-за увеличения количества собственных ресурсов средств компании и проявления финансовой независимости от заемных средств.

Структура оттока ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» представлена в таблице 3.3. На основе данной таблицы можно увидеть основные пути выбытия денежных средств, а именно за счет каких показателей обеспечен наибольший (наименьший) отток денежных средств.

Таблица 3.3 – Структура оттока денежных средств ООО «КТЛ»

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклоне ние, 2017 г./ 2016 г.	Отклон ение, 2018 г./2017	Темп роста, 2017 г.%	Темп роста, 2018 г.%
	2016 г.	2017 г.	2018 г.				
Себестоимость услуг	8790,0	9106,0	10089,0	316,0	983,0	103,6	110,8
Оплата труда	1580,0	1670,0	2300,0	90,0	630,0	105,7	137,7
Расчеты по налогам и сборам	120,0	130,0	290,0	10,0	160,0	108,3	223,1
Расчеты с поставщиками топлива	34,0	29,0	349,0	- 5,0	320,0	85,3	В 10 р.

Продолжение таблицы 3.3

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклоне ние, 2017 г./ 2016 г. (-, +)	Отклон ение, 2018 г./2017 г.(-, +)	Темп роста, 2017 г.%	Темп роста, 2018 г.%
	2016 г.	2017 г.	2018 г.				
Прочие расходы	266,0	171,0	561,0	- 95,0	390,0	64,3	В 3 р.
Погашение займов и кредитов	4008,7	2792,0	2086,3	- 1216,7	- 705,7	69,6	74,7
Финансовые вложения, выплаченные дивиденды	1140,7	1245,2	2163,5	104,5	918,3	109,2	173,7
Всего израсходовано	15939,4	15 143,2	17 838,8	- 796,2	2695,6	95,0	117,8

По данным таблицы 3.3 отток денежных средств в течении 3 анализируемых лет большей степени образован из расходов на осуществление основной деятельности компании – доставка грузов.

Отток денежных средств по этой причине возрос в 2018 г. на 983 тыс. руб., темп роста увеличился на 10,8 %. Также за 2018 г. рост показателей расходов денежных средств видим так же по другим элементам, за исключением оттоков по финансовой деятельности: погашение кредитов и займов. Показатели выплат по финансовой деятельности снижены на 25,3 % по сравнению с предшествующим годом, это говорит о том, что организация не расходовала возможные денежные ресурсы для возмещения долгов по займам, т.е. для покрытия кредитов прошлых лет. Данный снизился на 705,7 тыс. руб.

Произошло превышение оттоков по инвестиционной деятельности организации в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 2163,5 тыс. руб., что является положительной динамикой, компания ищет возможные пути вложения свободных денежных средств. Таким образом, в основном рост и притока средств и оттока произошел в связи с увеличением масштабов производственно-хозяйственной деятельности организации.

Прямым методом анализа движения денежных средств, к сожалению, не удастся оценить степень влияния конкретных факторов на изменение остатка денежных средств одновременно с изменением показателей, формулирующим финансовые результаты компании. В связи с этим необходимо провести анализ денежных потоков косвенным методом [17, с. 179].

Корректировочные операции совершаются по всей текущей деятельности, по финансовой и по инвестиционной. Проведение данных корректировок — это довольно трудоемкий процесс, зато результаты, которые мы получаем на корректировочных таблицах содержат очень важную информацию, которая нужна для руководителей компании. По полученным результатам корректировочных таблиц, директор ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» контролирует уровень платежеспособность, определяет варианты возможных инвестиций.

Получаются данные корректировки путем сложения или вычитания определённых статей баланса и отчета о финансовых результатах.

Данные косвенного анализа движения денежных средств приведены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Движение денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»
косвенным методом за 2016 - 2018 гг. (тыс. руб.)

№	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Отклонение	Отклонение
---	------------	------------------	------------	------------

п / п		2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. / к 2016 г.	2018 г. / к 2017 г.
1.	Чистая прибыль	2256,0	3350,4	3476,0	1094,4	125,6
2.	Чистый денежный поток	1346,0	2127,3	1687,5	781,3	- 439,8
3.	Операции по корректировке:					
4.	- начисленная амортизация	23	28	31	5	3
5.	- изменение остатков дебиторской задолженности	(378)	(337)	(91)	+ 41	+ 246
6.	- изменение кредиторской задолженности	87	109	79	22	-30
7.	- изменение краткосрочных финансовых вложений	(67)	(53,1)	(106)	+ 13,9	- 52,9

Продолжение таблицы 3.4

№ п / п	Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклонение 2017 г. / к 2016 г.	Отклонение 2018 г. / к 2017 г.
		2016 г.	2017 г.	2018 г.		
8.	- изменение остатков основных средств	(61)	(33)	(426)	+ 28	- 393
9.	- изменение остатков нематериальных активов	(11)	(119)	(219)	- 108	- 100
10	- изменение долгосрочных финансовых вложений	(45)	(134)	(198)	- 89	- 64
11	- изменение краткосрочных кредитов и займов	(458)	(684)	(858,5)	- 226	- 174,5
12	Итого сумма корректировок ЧП	- 910	- 1223,1	-1788,5	- 313,1	- 565, 4
13	ЧП с учетом корректировок	1346	2127,3	1687,5	781,3	- 439,8

В процессе анализа движения денежных средств косвенным методом осуществляется корректировка чистой прибыли таким образом, чтобы определенные пункты доходов, которые не сопровождаются поступлением денежных средств, и статьи расходов, которые не связаны с оттоком денежных средств, не влияли на величину чистой прибыли. В результате, величина чистой прибыли ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» претерпевает изменения в сторону в величины изменения денежных средств по всем 3 видам деятельности за отчетный период. В ходе анализа обнаружены суммы,

которые не влияют при составлении отчета прямым методом. Данные результаты говорят о неденежных изменениях, которые происходили в компании.

Как видно из таблицы, основным источником финансовых ресурсов наряду с прибылью и амортизацией в отчетном году у предприятия было снижение кредиторской задолженности. В 2018 году произошло снижение задолженности другим организациям на 30 тыс. руб.

Кроме этого предприятие увеличило дебиторскую задолженность на 91 тыс. руб., сократив при этом величину долгосрочных финансовых вложений (198 тыс. руб.) и задолженности коммерческим банкам (858,5 тыс. рублей). Это является положительным моментом, ведь по итогу данный факт уменьшает расходы компании на выплату кредита.

В ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» условия оплаты счетов, которые компания предоставляет для клиентов наиболее благоприятные, по сравнению с условиями, получаемыми от различных поставщиков.

К примеру, по проведенным корректировкам мы видим, что расчет производится следующим образом: к величине чистой прибыли прибавляется корректировки по амортизации, кредиторской задолженности. Вычитаются из чистой прибыли: изменения по дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, долгосрочных финансовых вложений, также изменения по краткосрочным кредитам.

В результате образующихся различий между чистой прибылью и чистым денежным потоком проводится косвенный метод анализа движения денежных средств на основе документов финансовой отчетности. Проведенный анализ косвенным методом предоставляет данные для обработки главным бухгалтером Касимовой М. Ф. помогает выявить основные проблемные участки простоя денежных средств «КАРТРАНСЛОГИСТИК», либо напротив обнаружит сумму доходов будущих периодов, зафиксированные в отчетном периоде.

В дальнейшем для фирмы ООО «КТЛ» поставлены задачи для определения необходимости в политике накопления больших объемов запасов, который вызвал расходование денежных средств по определенным пунктам, увеличение времени расчетов с заказчиками, потребителями и другими дебиторами, приобретение убытков от выбытия основных средств.

Благодаря проведенным корректировочным процедурам величина чистого денежного потока за период приравнена к сумме чистой прибыли за анализируемые 3 года, это говорит о том, что все расчеты и финансовые операции корректно отражены в бухгалтерской отчетности фирмы. Итоговая величина проведенных изменений за 2016 г. составила – 910 тыс. руб., 2017 г.- 1223,1 тыс. руб., в 2018 году -1788,5 тыс. руб. В конечном результате организация имеет положительный денежный поток по всем видам деятельности в размере 1346 тыс. руб. в 2016 г., 2127,3 в 2017 г., и 1687,5 тыс. руб. соответственно в 2018 г. Данный результат полностью отражает чистый денежный поток за отчетный период, величина чистой прибыли отчетного периода становится равной приросту денежных средств.

Основываясь на результатах прямого и косвенного анализа, директор сможет самостоятельно сформировать финансовую политику компании, выявить решение по объемам производственных запасов, созданию резервов по выгодному использованию доходов, разделению прибыли согласно появившимся возможностями по такому уровню обеспеченности денежными ресурсами [23, с. 109].

Для того, чтобы подробно оценить и правильно планировать денежные потоки можно воспользоваться коэффициентным методом анализа и рассчитать финансовые коэффициенты, оценить и сравнить полученные показатели. Рассчитаем коэффициент платежеспособности, который определяет, сможет ли предприятие покрыть выплаты денежных средств остатком денежных средств и поступлениями за этот же период [30]. Рассчитаем коэффициент платежеспособности за 2017 - 2018 гг. согласно формуле, представленной в пункте 1.2:

$$K_{\text{пл } 2017 \text{ г}} = \frac{17\,270,5 \text{ тыс. руб.}}{15\,143,2 \text{ тыс. руб.}} = 1,1; \quad K_{\text{пл } 2018 \text{ г}} = \frac{19\,526,3 \text{ тыс. руб.}}{17\,838,8 \text{ тыс. руб.}} = 1,1;$$

Коэффициент платёжеспособности больше 1, это говорит о том, что денежных средств достаточно для покрытия необходимых выплат. Рассчитанные показатели коэффициентов позволяют сделать вывод о том, что качество управления денежными потоками сохранило достигнутый уровень платёжеспособности, который был получен и в 2017 г. и в 2018 г. равен 1,1. Подобный результат мы можем увидеть, рассчитав коэффициент достаточности денежного потока (Кд), или эффективность денежных потоков (Кэ). Рассчитаем коэффициент достаточности денежного потока ООО «КТЛ» за 2018 г.

$$K_{\text{ддп}} = \frac{5917,1 \text{ тыс. руб.}}{2086,3 + 443,58 + 2163,5 \text{ тыс. руб.}} = 1,26;$$

Оценив полученные положительные коэффициенты можно сказать, что баланс на конец 2018 года являлся ликвидным, т.к. соответствующая группа активов покрывает расходы пассивных обязательств организации.

Проведя анализ основных финансовых коэффициентов, можно сделать следующий вывод: организация платёжеспособна, однако имеет определенные проблемы. Для того, чтобы улучшить состояние компании нужно осуществлять качественное планирование, определять пути совершенствования эффективности использования денежных средств. Проанализировав период с 2016 г. – по 2018 г. деятельности ООО «КТЛ» можно увидеть, что оборотные активы растут.

Оценив развитие движения денежных средств ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК», можно определить, что положение организации в 2018 г. по сравнению с 2017 г. улучшилось и оно может свои обязательства покрывать в полной мере.

В организации ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» рекомендуется применение прямого метода в виде главного и с далее корректировать ее чистую прибыль и чистый денежный поток косвенным методом, в этом случае можно будет воспользоваться плюсами двух методов.

В процессе анализа движения денежных средств по трем видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой деятельности видно, что ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» почти не ведет инвестиционную и финансовую деятельность, так как положительный приток денежных средств сформирован в основном за счет поступлений от основной – текущей деятельности.

Таким образом, организация в 2018 г. в целом проводило рациональное управление денежными потоками и корректное их использование. Во время своей финансово – хозяйственной деятельности у компании вырос объем денежных средств в области их притока, и в сфере оттока. Это положительно отразилось на развитии организации, ведь является последствием роста масштабов реализации услуг компании.

3.2 Рекомендации по совершенствованию учета денежных средств и эффективности их использования в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»

Главной целью деятельности любой фирмы является установление собственного благосостояния, рост доходности их капитала. В связи с этим у компании возникает обязанность в формировании качественной системы учета денежных средств, эффективного их использования, проведение анализа и оценки денежных потоков. Финансовое состояние определяет конкурентоспособность организации и его возможность в деловом сотрудничестве, является основой для поддержания экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности.

Значение и роль денежных средств для компании очень велико, т.к. от их оборачиваемости и эффективности использования зависит не только

устойчивость фирмы в определенный период времени, но и варианты будущего развития, они определяют устойчивое финансовое положение фирмы, высокий уровень платежеспособности и позволяют получать финансовый успех на дальнейшую перспективу.

Оценив порядок организации бухгалтерского учета в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» было выявлено, что хорошо организованный бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильного формирования денежного обращения, расчетов и кредитования, укрепления платежной дисциплины, эффективного использования финансовых ресурсов.

Во время развития рыночной экономики особую актуальность имеют вопросы качественной организации денежных расчетов, контроля за экономным использованием денежных средств, их учет, ведь денежный этап кругооборота средств играет важную роль в хозяйственной жизни любого предприятия. Также одним из основных моментов в анализе финансового состояния фирмы является анализ движения денежных средств – именно от скорости движения оборота и его объемов и эффективности управления зависят платежеспособность и ликвидность компании.

Во второй главе бакалаврской работы представлено оформление учета движения денежных средств, бухгалтерских проводок по кассовым операциям и на расчетном счете ООО «КТЛ». Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета согласно принятому плану счетов. Программа «1С: Бухгалтерия» в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» установлена, но специалисты отдела бухгалтерии не всегда работают на ней, это влияет на скорость формирования и обработки различных документов, поэтому обработка и подготовка отчетности идет вручную.

Проанализировав структуру бухгалтерского учета компании можно определить, что кассовый учет и учет операций на расчетном счете в ООО "КТЛ" проводится в соответствии с правилами, установленными нормативными документами.

Однако проанализировав основной порядок учета денежных средств в компании ООО «КТЛ» были выявлены следующие проблемы: не используется автоматизированные программы для электронного формирования учета средств фирмы, аудиторские проверки проводятся только по конкретным областям.

Проведенный в предыдущих пунктах анализ можно завершить предложением рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств и выявлением мер по повышению эффективности их использования.

В первую очередь нужно разработать финансовую политику компании, руководству фирмы нужно придерживаться бизнес-плана, проводить бюджетирование, постоянно осуществлять анализ деятельности и применять новые технологии управления [28].

Главными источниками для составления годового финансового плана являются: выручка, себестоимость и прибыль. Однако, сотрудники отдела бухгалтерии не анализируют и не рассчитывают такие показатели, как: рентабельность собственного капитала, продаж, рентабельность активов, оборачиваемость активов, запас финансовой прочности, темп экономического роста.

Рассчитав рентабельность продаж компании руководитель ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» может контролировать ценовую политику и издержки. Для того, чтобы увидеть полное отражение текущего состояния дел, нужно сравнить показатель рентабельности продаж (Чистая прибыль / Выручка) за один отчетный период с таким же показателем за другой отчетный период.

Расчет рентабельности продаж по чистой прибыли за 2017 г. – 2018 г. представлен ниже:

$$K_{\text{рп } 2017 \text{ г}} = \frac{3350,4 \text{ тыс.руб.}}{13\,500,0 \text{ тыс.руб.}} * 100 \% = 24,8 \%;$$

$$K_{\text{рп}} 2018 \text{ г} = \frac{3476,0 \text{ тыс.руб.}}{14\,670,0 \text{ тыс.руб.}} * 100 \% = 23,7 \%;$$

Снижение коэффициента рентабельности чистого потока денежных средств говорит о том, что качество управления денежными потоками ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» за последний год снизилось. Рентабельность продаж по чистой прибыли составила соответственно 24,8 % в прошлом году и 23,7 % в отчетном году, в целом данный результат относится к среднему уровню рентабельности (20%). Главными причинами роста рентабельности продаж в ООО «КТЛ» могут быть: рост выручки от продажи, валовой прибыли (дохода); ускорение оборачиваемости имущества и капитала.

Руководству нужно применять меры для того, чтобы выручка от продажи и валовой доход были постоянно выше размера предыдущих лет.

В компании ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» не формируется плановый баланс, не оценивается его структура, не планируется динамика изменения финансовой устойчивости и ликвидности. Отсутствие этого анализа снижает его эффективность, как способа управления компанией. Основными проблемами в области бухгалтерского учета являются недостаточная оперативность получения первичных документов, несоответствие системы учета задачам управления, нехватка человеческих и материальных ресурсов.

Для того, чтобы оперативно проводить анализ текущей платежеспособности фирмы, постоянно контролировать поступление средств от заказчиков, покупателей, погашения дебиторской задолженности и прочие поступления, и для осуществления контроля за проведением платежных обязательств перед поставщиками, банками и прочими кредиторами необходимо составлять платежный календарь, в нем рассчитываются наличные, ожидаемые поступления, и платежные обязательства на этот же период.

При получении положительного остатка средств компании на предстоящий период, нужно будет найти направления эффективного их

использования. Если будет выявлен недостаток денежных средств, то нужно рассчитать и согласовать источники получения заемных средств.

Предлагаю разработать, и внедрить в организации ООО «КТЛ» платежный календарь, т.к. данное мероприятие будет положительно складываться на платежеспособности компании.

Оперативный платежный календарь за 2018 год для ООО «КТЛ» представлен в таблице 3.5.

Платежный календарь может быть составлен как за неделю, так и за месяц, и за отчетный год.

Таблица 3.5 – Оперативный платежный календарь ООО «КТЛ» за 2018 г.

Платежные средства	Сумма, тыс. руб.	Платежные обязательства	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало года	4229,6	Выплата заработной платы	2300
Поступление денежных средств за период:		Себестоимость услуг	10089,0
- от реализации услуг	14 670	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды	290
- от прочей реализации	366,0	Оплата счетов поставщиков и подрядчиков	349
- от инвестиционной деятельности	2363,9	Погашение полученных кредитов	2086,3
Авансы, полученные от покупателей	-	Погашение прочей кредиторской задолженности	-
Кредиты и займы полученные	2126,4	Прочие выплаты	2163,5
Погашение просроченной дебиторской задолженности	-	Итого выбытие денежных средств за период	17 277,8
Прочие	-	Превышение платежных средств над обязательствами	6478,1
Баланс	23 755,9		

Именно такой календарь сможет сделать прозрачной процедуру проведения платежей, уберет большое количество вопросов по взаимодействию специалистов разных отделов фирмы и позволит

оптимизировать время, необходимое на проведение текущих платежей в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК». В моем примере платежный календарь составлен за прошедший отчетный период – 2018 год. В таблице отображено итоговое превышение платежных средств над обязательствами в размере 6478,1 тыс. руб. Одной из особенностей платежного календаря является его постоянная актуализация. В случае недостатка денежных средств в ООО «КТЛ» для удовлетворения всех поступивших заявок будут использоваться правила ранжирования платежей в зависимости от их вида и уровня приоритета.

Показатель текущей платежеспособности за 2018 год ранее рассчитан в предыдущем пункте, как отношение платежных средств на соответствующую дату и платежных обязательств на эту же дату, равен 1,1. Из составленного платежного календаря следует, что потоки синхронизированы по временным интервалам. По данным составленного календаря можно обнаружить риск избыточности денежной массы. Данная ситуация не выгодна для компании т.к. избыточный денежный поток обуславливает обесценивание денежных средств в условиях инфляции, в результате чего уменьшается реальная величина собственного капитала.

Рост практических рекомендаций является основной возможностью совершенствовать порядок правильного и рационального использования денежных средств организации. Для повышения эффективности использования денежных средств организации можно предложить следующие мероприятия:

— Целенаправленно контролировать все выписки и документы по учету денежных средств, сделать так, чтобы не допускались исправления в кассовых документах.

— Направлять свободные денежные средства на развитие финансовой деятельности и инвестиционной компании. Организация практически не занимается финансовой деятельностью, которая при некоторых специальных обстоятельствах может приносить дополнительную прибыль. Например,

быть участником функциональной системы «Клиент-Банк», благодаря которому можно на время переносить денежные средства на дополнительные счета с целью получить определенную прибыль. Таким образом у ООО «КАРТТРАНСЛОГИСТИК» будет вариант выгодно использовать свободные денежные средства.

— Ввести финансово-аналитическую программу “Экспресс-анализ”.

С помощью данной программы будут получены расчетные таблицы и формализованные выводы, которые помогут оценить финансовое состояние организации, в короткий срок и оперативно его стабилизировать, осуществлять подготовку отчетов в налоговые службы и контролирующие органы.

— Ускорить период разработки реальных инвестиционных проектов и начала их реализации. В связи с этим привлекать денежные средства за счет применения различных систем скидок, получать полную или частичную предоплату, применяя различные маркетинговые ходы и т.д.

— Сдавать в аренду или же продавать те виды основных средств и нематериальных активов, которые не нужны в осуществлении основной транспортировочной деятельности фирмы.

— Компании можно сократить себестоимость оказания услуг доставки за счет снижения расходов на осуществление перевозок. 1 вариант: покупка более дешевого сырья – т.е. бензина. Возьмём к примеру 1 поездку грузоперевозки на расстояние 40 км. Продолжая по ранее оформленному контракту заправлять грузовой транспорт топливом от поставщика АЗС ОЛВИ, со стоимостью 1 литра дизельного топлива – 47,9 руб. Данное расстояние будет пройдено с затратами 431,1 руб. Если рассмотреть более выгодные варианты сотрудничества, заключить договор с АЗС «KEDR Самара», стоимость 1 литра дизельного топлива в котором составляет 44, 1 руб. будет получена выгода за данную поездку на 396,9 руб. Таким образом можно рассчитать выгоду компании и на большие расстояния.

Соответственно за 10 000 км снижение расходов от нового сотрудничества составит 8550,0 руб.

Таким образом пункт расходов компании «Расчеты с поставщиками топлива» может быть оптимизирован путем рассмотрения более выгодных вариантов сотрудничества, снижением итоговой величины расходов 2018 года – 349 тыс. руб.

— Автоматизировать бухгалтерский учет в компании с помощью следующих программ: 1С: Бухгалтерия 8.3, 1С: Предприятия, "ФинЭкАнализ". Для управленческого учета, как правило, используется несколько баз "1С", а для бюджетирования - MS Excel. Существует необходимость в единой автоматизированной системе бухгалтерского, управленческого учета и бюджетирования, с помощью которой выработать техническое задание и подобрать нужную платформу.

— Разработать статический график документооборота. Формирование данного графика документооборота, введение электронной версии унифицированных форм первичной учетной документации позволит улучшить всю учетную работу, увеличить и улучшить контрольную функцию бухгалтерского учета.

— Вложить свободные денежные средства в банковский депозит, таким образом развить финансовую деятельность компании. Для начала руководителю необходимо определить часть средств с размера чистой прибыли за 2018 г. (3476,0 тыс. руб.) для вклада т.е. отделить ту сумму, внесена как депозит под проценты в обслуживающий ФИЛИАЛ № 6318 БАНКА ВТБ (ПАО).

Если сумма вклада на 1 год под 8 % годовых будет взята: 1 400 000 руб. К концу года выручка от банковского депозита составит 116 405 руб. Итоговая сумма вклада с процентами составит 1 516 405 руб. Выгода данного вложения помимо получения дохода состоит в том, что в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии компания ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК

» не потеряет свои деньги, т.к. все банковские депозиты до 1.400.000 рублей страхуются государством.

— Внедрить систему прогрессивных скидок. Данное маркетинговое решение позволит увеличить количество клиентов, снизит стоимость услуг – что является главным конкурентным преимуществом на рынке транспортных услуг. Например, заказчик ежемесячно пользуется услугами транспортировки на 10 000 рублей с учетом ранее предоставленной ему скидки 2 %. То есть по прайс-листу услуга доставки стоит 10 204 рублей (10 000 руб./ $(1-2\%/100\%)$), с текущей маржой в 1126,96 руб. (10 000 – (10 204 руб./ $(1 + 15\%/100\%)$)). Если клиент желает получить размер скидки равный 4%, то какие предложения и условия ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» может сообщить для того, чтобы сохранить текущий уровень прибыли. Для наглядного расчета предположим, что организация определила прирост маржи в 500 руб., для того, чтобы поднять уровень скидки до 4 %.

Рассчитаем по формуле (3.1) необходимый объем реализации услуг в денежном выражении для желаемого процента скидки:

$$\text{Требуемый объем} = \frac{\text{Текущая маржа} + \text{Желаемый прирост}}{1 - \frac{1}{1 - \frac{\text{скидка \%}}{100 \%} \times (1 + \frac{\text{наценка \%}}{100 \%})}}, \quad (3.1)$$

Требуемый объем реализации составил: 17 125,89 руб. Т.е. для того чтобы прогрессивная скидка в 4 % была выгодна и для клиента, и для компании необходимо увеличение объема оказываемых услуг. Таким образом, экономическая эффективность внедрения прогрессивных скидок рассчитана. По этой же формуле, подставив нужный процент скидки (к примеру 2 %, 3%, 4%, 7 % и т.д.) и соответствующую наценку (согласно услугам транспортировки – 15%, 20%) можно определить уровень необходимого объема продаж для сохранения уровня прибыли или его увеличения. Данный маркетинговый ход позволит увеличить количество клиентов и объем услуг на 7 125, 89 руб.

На мой взгляд, для того, чтобы успешно сформировать организацию качественного планирования в организации, и успешной работы фирмы нужно выполнить предложенные выше рекомендации. При соблюдении данных мероприятий, увеличатся данные эффективного использования денежных средств, порядок движения станет динамическим, будет возможность определить эффективность работы по различным направлениям, выявлять проблемные места и немедленно принимать нужные, корректирующие мероприятия.

В связи с этим компании не нужно останавливаться на достигнутом уровне развития, нужно постоянно заниматься автоматизацией бухгалтерского учета, прогнозированием положительных потоков, выработкой и воплощением в реальность мероприятий по усовершенствованию управления средствами, по повышению эффективности деятельности фирмы, которые дадут положительный результат. Исходя из анализа, который проведен в бакалаврской работе можно сделать общий вывод, что за исследуемый промежуток времени ООО «КТЛ» имеет устойчивое финансовое положение, компания платежеспособна, и имеет нужное количество денежных средств для того, чтобы оперативно функционировать.

Таким образом, в данной главе были проанализированы основные финансовые показатели состояния компании и установлены пути совершенствования учета денежных средств и эффективности их использования в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК». Выполнение выше предложенных рекомендаций повлечет за собой уменьшение затрат, способствует развитию финансовой и инвестиционной деятельности, повысит конкурентоспособность предприятия компании, позволит выявить причины финансовых скачков и предотвратить их появление в будущем.

Заключение

Научные методы формированию денежных потоков организации позволяют обеспечить финансовую устойчивость и платежеспособность как в нынешнем, так и в будущем периодах. Поэтому денежные средства каждой компании, вне зависимости от своей формы существования, являются основным объектом финансового управления и соответственно изучения. Одним из главных направлений анализа денежных потоков является определение уровня достаточности денежных средств, эффективности использования, баланс между положительным и отрицательным денежными потоками по размерам и времени. Значение и роль денежных средств в функционировании организации велико, ведь эффективность их использования определяет не только устойчивость компании в конкретный период времени, но и на возможность дальнейшего развития, они устанавливают устойчивое финансовое положение фирмы, высокий уровень платежеспособности, и влияют на достижение финансового успеха на будущую перспективу.

Актуальность приобретают вопросы корректной организации денежных расчетов, контроль за качественным использованием денежных средств, их учет, ведь сам кругооборот средств влияет на хозяйственную жизнь любой компании. Также главным моментов в анализе финансового положения фирмы является анализ движения денежных средств, т.к. от объемов и скорости движения денежного оборота зависят платежеспособность и ликвидность организации. Опираясь на результаты, полученные в ходе прямого и косвенного анализа.

В первой главе рассмотрены основные вопросы, ключевые определения согласно теме исследования, установлена экономическая суть денежных средств, сформированы цель и задачи для достижения данной цели, теоретические аспекты бухгалтерского учета денежных средств на предприятиях, их особенности, способы формирования и главные

направления движения денежных средств. Также в первой главе были рассмотрены основные 3 метода анализа движения денежных средств: прямой, косвенный, коэффициентный.

Во второй главе раскрыта техника – экономическая характеристика исследуемого предприятия, организация бухгалтерского учета денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК»; установлено, что правильно зафиксированный бухгалтерский учет денежных средств имеет основное значение для эффективного формирования организации денежного обращения, расчетов и укрепления платежной дисциплины.

Оценив организацию бухгалтерского учета, систему контроля внутри компании, можно сделать вывод: что учет денежных средств в ООО "КАРТРАНСЛОГИСТИК" действует согласно задачам, которые есть в нормативных документах, это проявляется в том, что учет денежных средств компьютеризирован; обязанности главного бухгалтера и кассира зафиксированы в должностных инструкциях; обеспечена сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк.

В результате исследования учета денежных средств, проведенного на предприятии ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» можно сделать вывод, что бухгалтерская отчетность организации по учету денежных средств правильно и в полной форме отражает расчеты во всех существенных отношениях. Учёт денежных средств поставлен на высокий уровень, и ведется в соответствии с нормативными актами страны.

В третьей главе проведен анализ движения денежных средств 3 методами: прямой, косвенный, коэффициентный; предложены направления совершенствования учета денежных средств и пути повышения эффективности их использования. Рассмотрев показатели, которые отражают движение денежных средств ООО «КТЛ» за последние 3 года можно сделать вывод, что у компании есть большая возможность расширения границ развития по всем видам деятельности.

Положительный денежный поток от текущей деятельности, который мы видим в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» на протяжении последних 3 лет, является одним из главных внутренних источников обеспечения предприятия и составляющей всех «денежных» показателей. Наличие такого потока является своего рода предпосылкой возможной стабильности существования компании в долгосрочной перспективе.

Анализируя таблицы технико – экономических показателей было выявлено, что интенсивность роста выручки является результатом правильной политики в сфере управления затратами.

Абсолютная величина прироста показателя поступлений от выручки в 2018 г. возросла на 1170 тыс. руб., темп роста если сравнивать с 2017 г. равен 108,7%. Если сравнивать показатели притока денежных средств, то видим снижение в 2018 г. по сравнению с 2017 г. суммы поступлений в виде займов и кредитов на 289, 2 тыс. руб., удельный вес уменьшился на 12 %. Это говорит об увеличении собственных ресурсов денежных средств организации и укреплении финансовой независимости от заемного капитала.

По итогу у компании образовался положительный денежный поток по всем трем видам деятельности в размере 1346 тыс. руб. в 2016 г., 2127,3 в 2017 г., и 1687,5 тыс. руб. соответственно в 2018 г.

В процессе своей хозяйственной деятельности в компании вырос объем как притока денежных средств и их расходований. Этот показатель является результатом увеличения количества оказания услуг. Ежегодно растет число сотрудников и грузового транспорта для осуществления большего количества услуг по грузоперевозки и улучшения производительности организации.

Также в третьей главе для повышения эффективности использования денежных средств были предложены следующие основные рекомендации:

— ввести платежный календарь для соблюдения расчетно- платежной дисциплины;

— формировать качественное бюджетирование и планирование в соответствии с финансовой политикой предприятия, составлять плановый баланс;

— направлять свободные денежные средства на развитие финансовой деятельности и инвестиционной компании;

— ввести финансово-аналитическую программу “Экспресс-анализ”;

— автоматизировать бухгалтерский учет в компании с помощью следующих программ: 1С: Бухгалтерия 8.3, 1С: Предприятия, "ФинЭкАнализ";

— банковский депозит. Оставлять вклады под проценты для получения дополнительного дохода от свободных денежных средств, таким образом развить финансовую деятельность компании и получить дополнительный доход. При банковском депозите – размером 1 400 000 руб. К концу года вклада с процентами составит 1 516 405 руб., т.е. будет получен доход в размере 116 405 руб.

— использовать прогрессивную шкалу скидок; главным правилом, которое необходимо соблюдать при расчете шкалы скидок - прибыль при цене со скидкой и новым объемом продаж должна быть не меньше, чем при начальных значениях цены и уровня продаж. Таким образом применив скидку в размере 4 % необходимо также рассматривать возможные варианты увеличения объема оказываемых услуг на 7 125,89 руб. Рассмотреть выгодные условия осуществления доставок, комплексные тарифы и т.д.

— разработать график документооборота.

Если соблюдать предложенные мероприятия, то повысится показатель качественного использования денежных средств, процесс движения будет правильно установленным, можно будет оценивать эффективность работы по различным направлениям, определять проблемные участки и оперативно принимать нужные исправляющие меры.

Для того, чтобы решить поставленные в бакалаврской работе задачи были использованы первичная документация, инструктивный материал по учету денежных средств, годовая бухгалтерская и финансовая отчетность в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК» за 2016 – 2018 гг.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута - оценена организация бухгалтерского учета денежных средств в ООО «КАРТРАНСЛОГИСТИК», проведен анализ их движения, разработаны рекомендации по совершенствованию учета и по эффективному использованию денежных средств в организации. Выводы выявленные в ходе работы соотносятся с целью исследовательской работы и конкретными задачами, которые были сформулированы во введении.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (в ред. от 30.12.2008г. № 6-ФКЗ, № 7-ФКЗ) //
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 06.12.2011, с изм. от 27.06.2012)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете"
4. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010)
5. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утв. приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н)
6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2010 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"
7. Приказ Минфина РФ от 06.07.2011 N 43н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
8. Алексеева А.И. Малеева А.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие /– 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015. – 721 с.
9. Бакаев А.С., Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник /- 5-е изд., перераб. и доп. – М.: 2014. – 736 с. (Журнал «Бухгалтерский учет»)
10. Баканов М. И. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 416 с.: ил.
11. Бабаев. Ю.А. «Теория бухгалтерского учета»: учеб. курс. – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Экслибрис, 2013. – 653 с.

12. Богаченко В. М., Кириллова Н. А. Бухгалтерский учет для менеджеров: Учебник / 2-е изд., доплн. и перераб.: Феникс, 2017. – 368 с.
13. Большаков С. В. Финансы предприятий: теория и практика. Учебник – М.: Книжный мир. 2013 – 617 с.
14. Бухгалтерское дело: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Л. Т. Гиляровской. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 382 с.
15. Галицкая С. В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий: учебное пособие. – М.: Эксмо, 2011. – 652 с.
16. Гиляровская Л. Т. Экономический анализ: Учебник для вузов /– 2-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 615 с.
17. Гомола А. И. Бухгалтерский учет: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / Кириллов В. Е., Кириллов С. В. – 4-е изд., испр. – М.: Издательский центр «Академия», 2012. – 384 с.
18. Губарев В.Г. Основы бухгалтерского учета (для средних специальных учебных заведений): Учебник. – М.: ИКЦ «Март», 2017. – 288 с.
19. Ефимова О.В. Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов /– 2- е изд., испр. и доп. – М.: Изд- во ОМЕГА-Л, 2016. – 408 с.
20. Колчина Н. В. Финансы организаций (предприятий): учебник для студентов/– 5- е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2012. – 407 с.
21. Кондраков Н. П. Самоучитель по бухгалтерскому учету. – 3-е изд., перераб, и доп. – М.: ИНФПА-М, 2016. – 504 с.
22. Крылов С. И. Анализ денежных потоков коммерческой организации по данным отчета о движении денежных средств. // Финансовый вестник. № 10, 2014. – 86 с.
23. Любушина Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов /. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2011. – 471 с.

24. Никулина Н. Н. Финансовый менеджмент организации. Теория и практика. М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009. – 511 с.
25. Носкова О. К. Управление денежными средствами организации в условиях рыночных преобразований // РИСК – 2011. – 789 с.
26. Петров П.В. Коэффициентный и факторный анализ денежных потоков организации // РИСК – № 2011. – 689 с.
27. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. – 10-е изд., испр. – М.: Новое знание, 2014. – 640 с.
28. Чеглакова С. Г. Анализ движения денежных средств // Финансовый менеджмент, № 5. 2015 г. - 107 с.
29. Янин О. Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 192 с.
30. Электронные системы «КонсультантПлюс»
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
31. Электронная статистическая информация Федеральной службы государственной статистики <http://www.gmcgks.ru/index.php?id=2102>
32. <http://www.buhonline.ru/forum/index?g=posts&t=92005>

Приложения

Приложение А

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2018 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью
«КАРТРАНСЛОГИСТИК»

Идентификационный номер налогоплательщика
Вид деятельности Деятельность автомобильного грузового транспорта
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО / частная

Единица измерения: тыс. руб.

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД

Коды		
0710002		
31	12	18
33559739		
6312142234		
60.24		
65	16	
384 (385)		

по ОКПО

ИНН
по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	Январь-декабрь	Январь-декабрь
			За <u>2018</u> г. 3	За <u>2017</u> г. 4
	Выручка 5	2110	14670,0	13500,0
	Себестоимость продаж	2120	(10089,0)	(9106,0)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4581,0	4394,0
	Коммерческие расходы	2210	(300,0)	(200,0)
	Управленческие расходы	2220	(66)	(70)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	4215,0	4124
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340	269	230
	Прочие расходы	2350	(139)	(166)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4345	4188
	Текущий налог на прибыль	2410	(869,0)	(837,6)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3350,4	3476,0

Окончание приложения А

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	Январь –	Январь –
			За _____	За _____
			декабрь	декабрь
			20 18 г. ³	20 17 г. ⁴
	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	3350,4	3476,0
	Справочно	2900		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию			
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____ Хаметов Х.З.
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 29 ” март 20 19 г.

Примечания

1. Указывается номер конкретного объяснения.
2. Согласно с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность компании" ПБУ 4/99, который утверждён по приказу Министерства финансов России с 6 июня 1999 г. № 43н , результаты и информация об разных приходах и расходах могут содержаться в документе отчет о финансовом результате вместе общей суммой с формулировкой в дополнениях к отчету о финансовых результатах.
3. Фиксируется конкретный период.
4. Отмечается период предыдущего года, которые приравнен к отчетному периоду.
5. Выручка записывается за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Общий финансовый результат периода считается как сложение строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от оценивания внеоборотных активов, который не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

Приложение Б

Приложение
к приказу Минфина РФ
(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 №
57н)

Отчет о движении денежных средств

за январь-декабрь 2018 г.

Форма № 4 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация Общество с ограниченной ответственностью
«КАРТРАНСЛОГИСТИК»
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид деятельности Деятельность автомобильного грузового транспорта
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО / частная

по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	18
33559739		
6312142234		
49.4		
65	16	
384/385		

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование показателя	Код	За <u>Январь</u> - <u>Декабрь</u> 20 <u>18</u> г.	За <u>Январь</u> - <u>Декабрь</u> 20 <u>17</u> г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	15 036,0	13770,0
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	14 670	13 500
"арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей"	4112		
прочие поступления	4119	366,0	270,0
Платежи - всего	4120	13589,0	11106,0
в том числе:			
поставщикам за сырье, материалы, услуги	4121	10 089,0	9106,0
в связи с оплатой труда работников		2300	1670
процентов по долговым обязательствам	4122	349	29
налога на прибыль организаций	4123	290	130
прочие платежи	4124	561	171
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4129	1447,0	2664,0
"Денежные потоки от инвестиционных операций"			
Поступления - всего	4210	2363,9	1084,9
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов	4211		
от продажи акций других организаций	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг	4213		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и поступлений от долевого участия в других организациях	4214	2363,9	1084,9
прочие поступления	4219		
Платежи - всего	4220	2163,5	1245,2
в том числе:			
в связи с приобретением, формированием, подготовкой к применению внеоборотных активов	4221	2003,5	1005,2
в связи с приобретением акций других организаций	4222		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг предоставление займов другим лицам	4223		
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	160	240
прочие платежи	4229		
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	200,4	- 160,3

Окончание приложения Б

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 20 17 г.	За Январь - Декабрь 20 16 г.
"Денежные потоки от финансовых операций"			
Поступления - всего	4310	2126,4	2415,6
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	2126,4	2415,6
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		
Платежи - всего	4320	2086,3	2792,0
в том числе:			
собственникам из-за выкупа у них акций компании или их выходом из состава участников	4321		
на оплату дивидендов и других платежей по распределению прибыли в сторону собственников	4322		
в связи с погашением векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	2086,3	2792,0
прочие платежи	4329		
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	40,1	- 376, 4
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1687, 5	2127,3
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	4229,6	2102,3
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	5917,1	4229,6
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Руководитель _____ **Хаметов Х.З**
(подпись) (расшифровка подписи)

" 29 " март 20 19 г.

Примечания

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