

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Емельянова Татьяна Вадимовна.

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

Научный руководитель: Чиханова Светлана Едвартовна.

Цель исследования - изучение особенностей учета и анализа движения денежных средств.

Объект исследования – ООО «ВЕДАС», основным видом деятельности, которого является производство мебели для офисов и предприятий.

Предмет исследования – денежные средства ООО «ВЕДАС».

Методы исследования – системный и процессный подходы, приемы анализа и синтеза, обобщения, логический метод оценки, горизонтальный и вертикальный анализ, а также анализ коэффициентов.

Первая глава бакалаврской работы раскрывает теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа денежных средств.

Во второй главе рассмотрена особенность бухгалтерского учета денежных средств в ООО «ВЕДАС», в том числе приведена технико-экономическая характеристика ООО «ВЕДАС».

В третьей главе проведен анализ движения денежных средств ООО «ВЕДАС» и пути повышения эффективности их учета.

В бакалаврской работе были представлены пути повышения эффективности учета денежных средств в ООО «ВЕДАС».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения выводы и рекомендации могут быть использованы руководящим составом ООО «ВЕДАС».

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка литературы из 50 источников и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 55 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 6.

Abstract

The topic of the given graduation work is "Cash accounting and cash-flow analysis by the example of OOO "VEDAS" (a Limited Liability Company under the laws of the Russian Federation)".

The graduation work consists of introduction, three chapters, conclusions, 10 tables, 6 figures, the list of references including 50 sources and 6 appendices.

The aim of the study is to examine the peculiarities of the cash accounting and cash-flow analysis in the company under investigation.

The object of the study is OOO "VEDAS" (a Limited Liability Company under the laws of the Russian Federation) which produces furniture for offices and enterprises.

The subject of the study is the cash of the company in question.

The applied techniques include system and process approaches, analysis and synthesis, generalization, logical methods of assessment, horizontal and vertical analysis, as well as coefficient analysis.

In this research, some recommendations to improve the cash use efficiency in the company under study are elaborated and proposed.

The practical significance of the graduation work is that its definite conclusions and recommendations can be used by the management of OOO "VEDAS" (a Limited Liability Company under the laws of the Russian Federation).

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа денежных средств.....	8
1.1. Организация и нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств.....	8
1.2. Бухгалтерский учет денежных средств	12
1.3. Цели, задачи и методика анализа движения денежных средств.....	16
2 Особенности бухгалтерского учета денежных средств в ООО «ВЕДАС».....	22
2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО «ВЕДАС»	22
2.2. Бухгалтерский учет кассовых операций в ООО «ВЕДАС».....	27
2.3. Бухгалтерский учет денежных средств на расчетном счете ООО «ВЕДАС».....	34
3 Анализ движения денежных средств ООО «ВЕДАС» и пути повышения эффективности их учета	38
3.1. Анализ движения денежных средств ООО «ВЕДАС».....	38
3.2. Рекомендации по повышению эффективности учета денежных средств ООО «ВЕДАС».....	43
Заключение	46
Список используемой литературы	48
Приложения.....	54

Введение

В настоящее время эффективность предпринимательской деятельности во многом зависит от движения денежных средств, которые и характеризуют начальную и конечную стадию кругооборота хозяйственного цикла.

В процессе хозяйственной деятельности предприятие сталкивается с необходимостью проводить расчетные операции с физическими и юридическими лицами.

Именно с помощью денежных средств осуществляются расчеты с покупателями и с заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, поставщиками и подрядчиками, с персоналом, с банками, с различными юридическими и физическими лицами. Поэтому от правильности функционирования денежного потока и его непрерывности зависит деятельность предприятий.

Денежные средства в любой организации играют важную роль. Недостаток денежных средств, для осуществления производственной деятельности, является одной из основных проблем предприятий. Поэтому важно вести учет и аудит денежных средств в организации.

Денежные средства являются абсолютно ликвидным активом, а значит, обладают способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия.

Актуальность работы обусловлена тем, что информация о денежных потоках от финансовых операций, формируемая в бухгалтерском учете, обеспечивает основу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров (участников) в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования.

Анализ потоков денежных средств и управление денежной наличностью является одним из важнейших направлений финансового анализа.

Итак, цель исследования бакалаврской работы - изучение особенностей учета и анализа движения денежных средств.

Исходя из цели работы, установлены следующие задачи:

- исследовать современное состояние и теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа денежных средств;
- изучить и провести оценку особенностей бухгалтерского учета денежных средств в ООО «ВЕДАС»;
- провести анализ движения денежных средств ООО «ВЕДАС» и представить рекомендации по повышению эффективности их учета.

Объект исследования – ООО «ВЕДАС», основным видом деятельности, которого является производство мебели для офисов и предприятий.

Предмет исследования – денежные средства ООО «ВЕДАС».

Методологической и теоретической основой исследования стали труды зарубежных и российских ученых и специалистов в области бухгалтерского учета, финансов, финансового менеджмента.

Методы исследования – системный и процессный подходы, приемы анализа и синтеза, обобщения, логический метод оценки, горизонтальный и вертикальный анализ, а также анализ коэффициентов.

Применение указанных методов позволило обеспечить обоснованность проведенного анализа, теоретических выводов и разработанных рекомендаций.

В первой главе рассмотрены теоретические и методические аспекты учета и анализа движения денежных средств предприятия. Вторая глава посвящена вопросам оценки действующей системы бухгалтерского учета денежных средств. В третьей главе проведен анализ движения денежных средств в ООО «ВЕДАС», а также внесены предложения по повышению эффективности их учета.

Информационная базой исследования является бухгалтерская финансовая отчетность ООО «ВЕДАС» за 2016–2018 гг.: бухгалтерский

баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения выводы и рекомендации могут быть использованы руководящим составом ООО «ВЕДАС».

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа денежных средств

1.1 Организация и нормативное регулирование денежных средств

В процессе хозяйственной деятельности предприятие сталкивается с необходимостью проводить расчетные операции с физическими и юридическими лицами. Именно с помощью денежных средств осуществляются расчеты с покупателями и с заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, поставщиками и подрядчиками, с персоналом, с банками, с различными юридическими и физическими лицами. Поэтому от правильности функционирования денежного потока и его непрерывности зависит деятельность предприятий.

Дефиниция «денежные средства» по-разному освещается в экономической литературе.

С точки зрения профессора В.В. Ковалева, «денежные средства - совокупность средств предприятия, представленная денежным (наличным или безналичным) оборотом» [28].

Бухгалтеры-аналитики в своих работах определяют, что «денежные средства - это наиболее ликвидный актив, необходимый для своевременного погашения обязательств и поддержания платежеспособности хозяйствующего субъекта» [33].

«Денежные средства организации являются одним из наиболее важных финансовых активов экономического субъекта. Они представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на счетах в банках, переводах в пути и денежных документах» [38].

Основные положения о деньгах и о видах расчетов в Российской Федерации сформулированы Гражданским кодексом РФ.

«1. Рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

2. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Российской Федерации определяются законом или в установленном им порядке» [1, ст. 140].

Законодательное регулирование включает в себя комплекс законодательно-нормативных актов, обеспечивающих законность операций с денежными средствами. Данные законодательно-нормативные акты учета денежных средств представлены в Приложении 1.

Исходя из информации, приведенной в приложении 1, отметим следующие особенности законодательного регулирования учета денежных средств.

Первая особенность - регламентация учета денежных средств в коммерческой организации с учетом требований Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – закон N 402-ФЗ) [3]. Формирование информации о денежных средствах в системе учета предусматривает обязательное применение первичной документации и учетных регистров. Нормативные акты, которые детализируют закон N 402-ФЗ, устанавливают:

- перечень синтетических счетов и субсчетов по учету денежных средств, а также правила организации аналитического учета (Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»);

- правила оценки денежных средств, выраженных в иностранной валюте (ПБУ 3/2006);

- правила проведения инвентаризации денежных средств (Приказ Минфина РФ «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»).

Вторая особенность – обособленное отражение учета денежных средств в иностранной валюте от рублевых операций. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает право на осуществление валютных операций без ограничений для резидентов и нерезидентов. Единственными ограничениями сегодня являются организация учета денежных средств в иностранной валюте только через уполномоченные банки и Внешэкономбанк, а также оформление этих операций согласно требованиям, установленным Центральным банком РФ.

Третья особенность – «техническое ограничение наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа. Если коммерческая организация осуществляет наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием электронных средств платежа, то она обязана применять контрольно-кассовую технику в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ» [4].

Четвертая особенность – организация учета кассовых операций с денежными средствами по установленным Банком России правилам (Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства») [31].

Пятая особенность – «расход наличных денежных средств и расчет наличными денежными средствами с учетом ограничений, установленных Банком России (Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов») [10]. Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов»:

– запрещает расходование выручки, полученной наличными денежными средствами, кроме случаев выплат работникам из фонда заработной платы и выплат социального характера, оплаты товаров (работ, услуг), выдачи работникам под отчет и в других случаях, предусмотренных в пункте 2 данного Указания Банка России;

– устанавливает предельный наличных расчетов между участниками наличных расчетов» [10].

Шестая особенность – осуществление безналичных расчетов в формах, утвержденных Банком России. Согласно пункту 1.1 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, безналичные расчеты возможны в формах: «расчетов платежными поручениями; расчетов по аккредитиву; расчетов инкассовыми поручениями; расчетов чеками; расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчетов в форме перевода электронных денежных средств» [40].

Седьмая особенность – соблюдение очередности платежа при безналичных расчетах по требованиям статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Статьей 855 ГК РФ определена очередность списания денежных средств с банковского счета. В частности, при расчетах платежными поручениями коммерческим организациям необходимо указывать очередность платежа по каждому случаю распоряжения банку о списании денежных средств с банковского счета [1].

Восьмая особенность – обязательное применение унифицированных форм первичных документов по учету кассовых операций, а также по безналичным расчетам. Унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 N 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [34]. Унифицированные формы документов по безналичным расчетам приведены в приложениях к Положению о правилах осуществления перевода денежных средств, безналичные расчеты, утвержденному Банком России 19.06.2012 N 383-П [39].

На наш взгляд, все особенности законодательного регулирования учета денежных средств должны быть учтены коммерческой организацией при

создании локального регламента (инструкции) по учету денежных средств в полной согласованности с требованиями законодательно-нормативного регулирования.

В целом соблюдение требований законодательно-нормативного регулирования учета денежных средств позволит коммерческим организациям обеспечивать точный, полный, документально обоснованный учет денежных средств, а также надлежащий контроль за своевременностью отражения денежных потоков в информационной системе, сохранностью и целевом использовании денежных средств.

1.2 Бухгалтерский учет движения денежных средств

Рассмотрим основные счета бухгалтерского учета движения денежных средств, которые используют коммерческие и некоммерческие организации.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств используют бухгалтерский счет 50 «Касса».

Согласно Плану счетов, утвержденному приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 34н, счет 50 «Касса» является активным. При этом поступление наличности отражается по дебету счета 50 «Касса», списание – по кредиту счета 50 «Касса». К счету 50 «Касса» могут быть открыты следующие субсчета:

- счет 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» - на данном субсчете отражаются денежные средства в кассе организации;
- счет 50 «Касса» субсчет 2 «Операционная касса» - на данном субсчете отражаются денежные средства в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т.п.;
- счет 50 «Касса» субсчет 3 «Денежные документы» - на данном субсчете отражаются находящиеся в кассе организации почтовые марки,

марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы.

Источников пополнения кассы организации денежными средствами может быть несколько. Один из них — снятие денег с расчетного банковского счета. В таких случаях операция традиционно фиксируется следующей проводкой:

– Дебет 50 «Касса» Кредит 51 «Расчетный счет»

Но нередко встречаются ситуации, что возникают временные промежутки между списанием наличности с одного денежного источника компании и оприходованием на другом. Например, если инкассатор получил средства в банке в конце рабочего дня, может не получиться оприходовать необходимые суммы в кассу организации на счет 50 «Касса» в тот же самый день. В таких случаях возможно использование счета 57 «Переводы в пути»:

– Дебет 57 «Переводы в пути» Кредит 51 «Расчетный счет» — поступление денежных средств на основании банковской квитанции ответственному лицу (на дату получения инкассатором наличности);

– Дебет 50 «Касса» Кредит 57 «Переводы в пути» — оприходование полученной наличности в кассу (на дату поступления наличных средств в кассу).

Если же операцию снятия наличности и ее зачисления в кассу удастся совершить в пределах одного рабочего дня, то в бухгалтерском учете она найдет отражение:

– Дебет 50 «Касса» Кредит 51 «Расчетный счет»

Возврат в кассу неиспользованных денежных средств подотчетными лицами сопровождается проводкой: Дебет 50 «Касса» Кредит 71 «Расчёты с подотчётными лицами» - оприходование неиспользованных сумм, остатков средств после совершения подотчетным лицом покупки материалов и оплаты услуг.

Если наличность поступает от покупателей, то пополнение кассы организации выглядит следующим образом:

– Дебет 50 «Касса» Кредит 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»

Для оформления в кассу организации прочих поступлений, не связанных с обычной операционной деятельностью, в ряде случаев с дебетом счета 50 «Касса» по кредиту корреспондирует счет 91 «Прочие доходы и расходы»:

- при выявлении излишков денежных средств в кассе;
- для отражения курсовых разниц.

Отражение курсовых разниц с использованием проводки Дебет 50 «Касса» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» происходит в случае получения положительной курсовой разницы. При отрицательной курсовой разнице проводка выглядит следующим образом:

- Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит 50 «Касса»

Проводки по дебету и кредиту счета 50 «Касса» отражают движение наличности и денежных документов в кассе организации.

Бухгалтерский учет денежных средств организации в безналичной форме организуется с применением счетов бухучета:

- 51 — расчетный счет;
- 52 — валютный счет;
- 55 — специальный счет;
- 57 — переводы в пути.

При этом расчетные счета применяются по рублевым операциям, а валютные счета отражают списание и поступление денег в валюте других стран. Специальные счета предусматривают наличие аккредитивов, чековых книжек и депозитных вкладов, на которых размещаются деньги организации или предпринимателя.

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств на расчетных счетах организации в валюте Российской Федерации, открытых в кредитных учреждениях. По

дебету данного счета отражаются поступления на расчетный счет, по кредиту – списание с расчетного счета.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании банковских выписок и приложениях. Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Счет 52 «Валютные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами. По дебету данного счета отражаются поступления денежных средств на валютные счета организации, по кредиту - списание денежных средств с валютных счетов организации.

Операции по валютному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании банковских выписок и приложениях.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

- 55 «Специальные счета в банках» субсчет 1 «Аккредитивы»;
- 55 «Специальные счета в банках» субсчет 2 «Чековые книжки»;
- 55 «Специальные счета в банках» субсчет 3 «Депозитные счета».

Аналитический учет по счету 55 «Специальные счета в банках» ведется по каждому специальному счету.

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути.

Таким образом, счета 57 «Переводы в пути», он используется в случаях, когда даты списания денежных средств из кассы (поступления в кассу) и их оприходования на расчетный счет (списания с расчетного счета) отличаются. В частности, это может быть, если фирма пользуется услугами инкассатора.

Поступление денег на любой из счетов хозяйствующего субъекта отражается по их дебету (Дебет 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальный счет», 57 «Переводы в пути»), а списание — по кредиту (Кредит 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальный счет», 57 «Переводы в пути»).

Обобщённая информация о движении денежных средств отражается в отчете о движении денежных средств. Отчет о движении денежных средств раскрывает информацию о наличии и движении денежных средств организации, с учетом остатков денежных средств на начало и конец отчетного периода. Данный отчет заполняется в разрезе текущей, финансовой и инвестиционной деятельности организации.

В итоге стоит отметить, что учет денежных средств должен строго соответствовать требованиям законодательно-нормативных актов. Соблюдение всех законодательных положений является гарантией бесперебойной работы и сохранению позиций на рынке.

1.3 Цели, задачи и методика анализа движения денежных средств

Анализ денежных потоков компании необходимо для оценки ее платежеспособности, а также планирования дальнейшей деятельности.

В мировой практике для этого наиболее зачастую используются прямой и косвенный методы анализа денежных потоков, дающие возможность выявить наиболее привлекательные источники доходов и основные направления расходов компании, причины возникновения дефицита средств или формирования их избытка, а также другие факторы, оказывающие влияние на финансовое состояние.

«Чтобы корректно проанализировать денежные потоки, необходимо понимать какими они бывают, для чего выполняется их оценка и какие документы при этом используются. На практике выполнение анализа денежных потоков может быть направлено для решения следующих категорий задач:

- Оценка ликвидности предприятия;
- Контроль использования денег в соответствии с поставленными целями;
- Построение рациональной схемы управления денежными потоками;
- Контроль графика выплаты кредитов;
- Контроль дебиторских задолженностей организации;
- Контроль формирования и распределения бюджета;
- Обеспечение безопасности наличных и безналичных средств.

Сами денежные потоки при этом классифицируют по следующим признакам:

- Масштаб - по всей компании, отдельному виду деятельности, подразделениям или операциям;
- Тип деятельности - текущий, инвестиции, финансовый;
- По направлению - отрицательный или положительный;
- По методу расчета - валовый и чистый;
- По достаточности - избыточный и дефицитный;
- В зависимости от временного периода - действительный и планируемый;
- По стабильности - равномерный и неравномерный» [34].

Информационными источниками проведения анализа независимо от метода используются два основных документа:

1. Бухгалтерский баланс предприятия - специальный отчет, демонстрирующий все активы, существующие обязательства и актуальный капитал компании;

2. Отчет о движении денежных средств - специальный документ, отражающий источники получения денег и то, как были использованы эти средства в соответствующем периоде.

На практике прямой метод анализа денежного потока предполагает оценку средств, перемещающихся по счетам предприятия. Основным параметром для анализа является доход (расход) компании. При этом оцениваются все поступления средств и все необходимые платежи, выполненные компанией в отчетный период. Они приводятся в специальном отчете, где выделяются три основных группы деятельности компании:

- Текущая (операционная). В эту группу относятся все поступления средств за счет ведения основной деятельности, а также выплаты для обеспечения работы компании.

- Инвестиционная. Сюда входят средства, направленные на покупку организацией долгосрочных активов, а также привлеченные за счет их реализации.

- Финансовая. Анализируются денежные средства, направленные и привлеченные от краткосрочных вложений (эмиссия ценных бумаг, дивиденды акционерам, получение и возврат кредитов).

«Подобный отчет выполняется сразу по двум периодам отчетному и предшествующему, что позволяет проанализировать изменения в работе компании и установить соответствует ли текущий результат планируемому.

Использование для анализа прямого метода позволяет наглядно представить следующую информацию:

- Состав и структуру поступающих и затрачиваемых средств в зависимости от вида определенной деятельности, источника притока и направления для их оттока. Иными словами, анализируется информация о том, за какие услуги или товары были получены средства и на какие расходы они впоследствии направлены.

- Динамику движения средств. Для этого проводится сравнение отчетного и предыдущего периодов и определяется, как изменились потоки.

- Состав и полную структуру присутствующих чистых денежных потоков (разность между полученными и затраченными средствами).
- Статьи, источники и направления, формирующие наибольшие показатели прироста и расхода. Что является наиболее перспективным направлением для компании.
- Взаимосвязь между объемами реализуемой продукции или услуг и денежной выручкой.

Таким образом, главным преимуществом этого метода можно назвать его информативность, поскольку он предоставляет широкий перечень данных об источниках поступления и основных направлениях расходования средств, что предоставляет большие возможности для планирования деятельности.

С другой стороны, этот способ не выявляет связи между финансовым результатом (показатель хозяйственной деятельности компании, выражающий изменение объема прибыли за отчетный период) и конечной величиной изменения денежного объема компании на счетах, что является его главным недостатком» [40].

«В отличие от прямого метода косвенный метод в процессе анализа позволяет на основании данных отчета о финансовых результатах, бухгалтерского баланса и информации, формируемых в журналах-ордерах, определить, каким образом прибыль влияет на чистый денежный поток и почему между этим обоими показателями существует разница» [41].

Расчетом коэффициентов дополняют данный метод. В этом случае его принято называть коэффициентным методом анализа денежных средств. Расчет коэффициентов денежных потоков ведется по формулам:

1) Коэффициент платежеспособности:

$$K1 = \frac{ДС_{нп} + ДС_{п}}{ДС_{и}}, \quad (1)$$

или

$$K2 = ДС_{п} / ДС_{и}, \quad (2)$$

где ДС_{нп} - денежные средства на начало периода;

ДС_п- денежные средства, поступившие за период;

ДС_и - денежные средства, израсходованные (уплаченные) за период.

2) Оценка достаточности денежных средств, дни

$$\text{Дос дс} = (\text{ДС} * n) / \text{В} , \quad (3)$$

где ДС - средняя величина денежных средств за период;

n - длительность периода;

В - выручка за период

3) Интервал самофинансирования, дни

$$\text{И1} = (\text{ДС} + \text{КВФ} - \text{ДЗ}) / \text{Рдс} , \quad (4)$$

Или

$$\text{И2} = (\text{ДС} + \text{КВФ} / \text{Рдс} , \quad (5)$$

где КВФ - средняя сумма краткосрочных финансовых вложений за период;

ДЗ - средняя сумма краткосрочной дебиторской задолженности за период;

Рдс - среднедневной расход денежных средств.

4) Коэффициент Бивера

$$\text{КБ} = (\text{ЧП} + \text{Ам}) / (\text{ДО} + \text{КО}) , \quad (6)$$

где ЧП - чистая прибыль;

Ам - амортизация;

ДО, КО - долгосрочные и краткосрочные обязательства в средней оценке.

5) Коэффициент достаточности денежных средств

$$\text{Кдс} = \text{ДСкд} / \text{ОП} , \quad (7)$$

где ДСкд - денежные средства на конкретную дату;

ОП - обязательства к погашению

6) Коэффициент качества выручки

$$\text{Ккв} = \text{ДСп} / \text{В} , \quad (8)$$

где ДС_п- денежные средства, поступившие за период;

В - выручка за период

Косвенный метод анализа денежных потоков позволяет определить влияние различных факторов финансово-хозяйственной деятельности организации на чистый денежный поток.

Итак, основная цель анализа денежных потоков - это выявление причин дефицита или избытка денежных средств, а также определение источников их поступления и расходования.

Таким образом, любые операции с денежными средствами занимают одно из центральных мест в хозяйственной деятельности экономического субъекта. От их наличия в достаточных размерах и скорости оборачиваемости зависит стабильное функционирование и развитие коммерческих организаций.

2 Особенности бухгалтерского учета денежных средств в ООО «ВЕДАС»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ВЕДАС»

ООО «ВЕДАС» - общество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в 2013 году по решению учредителя. Это коммерческая организация, созданная и действующая в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Данное общество создается без ограничения срока действия. Дата государственной регистрации Общества – 18 декабря 2013 года.

Учредителем общества является гражданин РФ. Учредитель и лица, принятые в Общество после его регистрации, именуются «Участники». Общество состоит из одного участника, что не противоречит существу соответствующих отношений. Учредитель ООО «ВЕДАС» является директором общества.

Юридический адрес – 445028, Самарская область, город Тольятти, Приморский бульвар, дом 32, квартира 229. Реквизиты ООО «ВЕДАС»: ИНН/КПП 6321400185/632101001. Расчетный счет - 407028106542554413 в АО ТольяттиХимБанк г. Тольятти. На данном счете сосредотачиваются денежные средства, поступающие от реализации продукции, работ, услуг и производятся платежи другим предприятиям.

Предприятие имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное название на русском языке, а также штампы, бланки со своим наименованием и другие средства идентификации.

Общество создано с целью получения прибыли и для оказания различных видов работ и услуг направленных, прежде всего на удовлетворение потребностей населения. Основной вид деятельности ООО «ВЕДАС» производство и торговля мебели для офисов и предприятий.

Приоритетным направлением компании «ВЕДАС» является изготовление мебели на заказ в Тольятти и Самаре. Общество предлагает комплексные решения для обеспечения своих клиентов качественными, надежными и функциональными гарнитурами. Широкий ассортимент комплектов позволяет удовлетворять потребности даже самых взыскательных потребителей мебельного рынка. ООО «ВЕДАС» осуществляет производство полного цикла – от проектирования и изготовления, до комплектации, доставки и сборки непосредственно на месте. Такой подход позволяет существенно экономить Ваши время, средства и нервы. Предлагаются как готовые системы, так и изготовление мебели на заказ.

Фабрика работает в данном сегменте рынка уже не один год, зарекомендовав себя в качестве ответственного партнера. Накопленный опыт и постоянная модернизация производственной базы сделали Общество ведущим изготовителем высококачественной мебельной офисной продукции. За счет отсутствия посредников, Общество формирует низкие цены и гарантирует оперативность поставок. Продукция ООО «ВЕДАС» ценится в регионе и далеко за его пределами – покупатели отмечают уникальное авторское оформление.

Организационная структура управления ООО «ВЕДАС» представлена на рисунке 1.

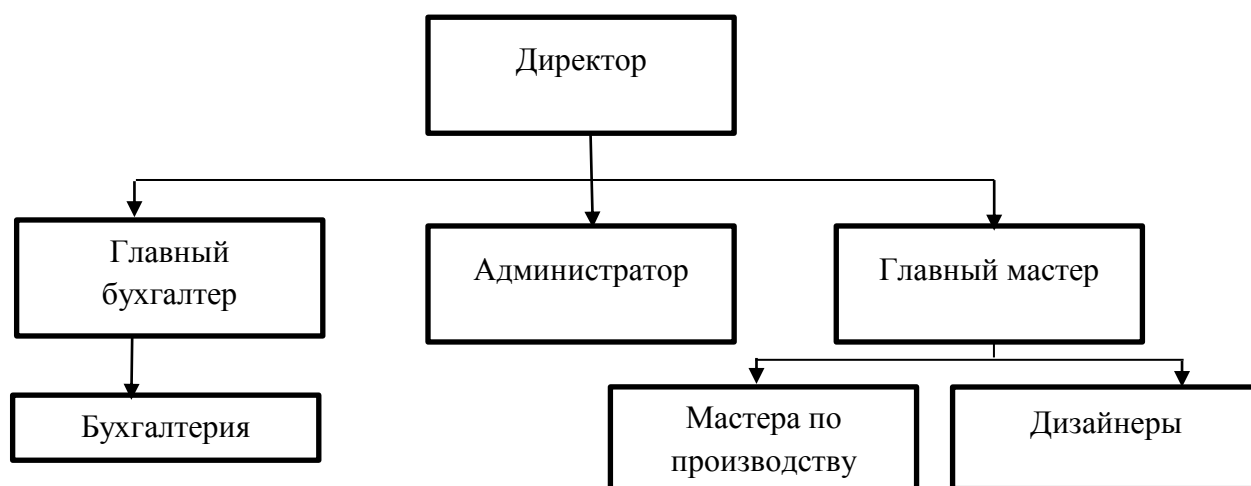


Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «ВЕДАС»

Главный управляющий орган ООО «ВЕДАС» - директор. Директор руководит финансовой и хозяйственной деятельностью общества, обеспечивает выполнение обществом возложенных на него задач, организует работу и эффективное взаимодействие всех структурных подразделений общества.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, производит контроль за рациональным использованием ресурсов и осуществляет руководство бухгалтерской службой.

Администратор принимает заказы на услуги по производству офисной мебели, выписывает на принятые заказы квитанции с определением прейскурантной цены на исполнение заказа в соответствии с действующими прейскурантами, определяет срок выполнения работ и их контроль, проверяет качество выполненных работ.

Главный мастер контролирует весь производственный процесс, руководит работой мастеров. Мастера по производству обслуживают клиентов, оказывают свою помощь в подборе материалов, снимают мерки, делают чертежи, производят сплошной контроль на всех стадиях изготовления мебели.

Дизайнер занимается созданием новых моделей офисной мебели, учитывая особенности и потребности клиентов.

Преимуществами такого типа организационной структуры является единство и четкость распоряжений, согласованность действий и четкая система взаимосвязей между директором и подчиненными, ясно выражена ответственность.

Бухгалтерский учет в ООО «ВЕДАС» ведется в соответствии с требованиями ФЗ РФ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Положениями по бухгалтерскому учету, а также в соответствии с приказом директора ООО «ВЕДАС» по учетной политике.

Размер уставного капитала на начало деятельности составил минимальный размер - 10000 рублей.

Рассмотрим основные технико-экономические показатели деятельности предприятия. Все данные представлены в таблице 1, составленной на основании годового отчета за 2018 год (Приложения А, Б, В).

Таблица 1 - Основные экономические показатели ООО «ВЕДАС» за 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение (+,-)		Темп роста, %	
				2017-2016 гг.	2018-2017 гг.	2017/2016 гг.	2018/2017 гг.
Выручка, тыс. руб.	22466	13034	8664	-9432	-4370	58,02	66,47
Себестоимость, тыс. руб.	15985	5341	3984	-10644	-1357	33,41	74,59
Прибыль от продаж, тыс. руб.	4011	3099	1048	-912	-2051	77,26	33,82
Прибыль до налогооблож., тыс. руб.	3844	3065	1010	-779	-2055	79,73	32,95
Чистая прибыль, тыс. руб.	3033	2674	749	-359	-1925	88,16	28,01
Рентабельность продаж, %	17,85	23,78	12,10	5,92263	-11,68	133,17	50,87

По данным таблицы 1 построим диаграмму изменения основных технико-экономических показателей (Рисунок 2).

Выручка от продажи по итогам 2018 года выручка от продаж составила 8664 тыс. руб., что меньше результатов 2017 г. на 33,53%. В свою очередь

показатель выручки в 2017 году имел тенденцию также к снижению (на 41,98% по сравнению с 2016 годом). Рост данного показателя связан с сокращением объема производства, а также в связи с закрытием дополнительной линии.

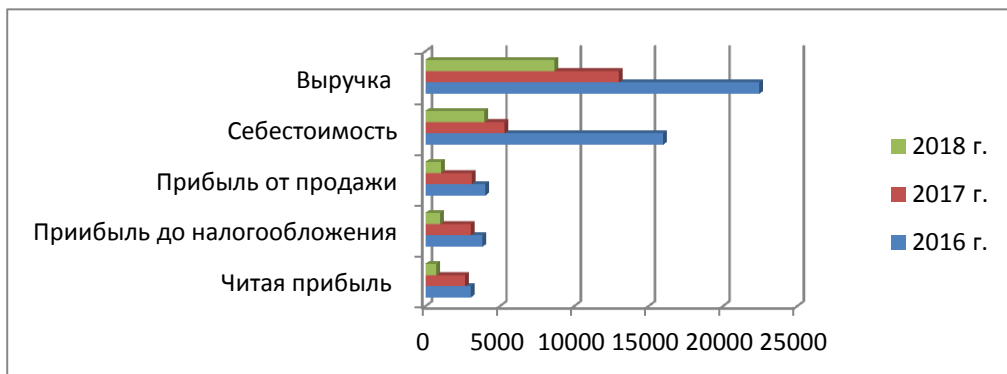


Рисунок 2 – Динамика изменения основных технико-экономических показателей ООО «ВЕДАС» за 2016 – 2018 гг.

Показатель себестоимости в 2018 году составил 3984 тыс. руб., а в 2016 году 15985 тыс. руб. Темп роста в 2017 году по отношению к 2016 году составил 33,41%. Темп роста в 2018 году по отношению к 2017 году составил 74,59%. На показатель себестоимости оказало влияние сокращение расходных норм. Отрицательным моментом является то, что темп роста себестоимости продаж опережает темп роста выручки.

Доходность предприятия характеризуют показатель рентабельности. По данным таблицы 1 видно, что показатель рентабельности в 2018 году уменьшился. Таким образом, предприятие получает меньше прибыли с каждого рубля выручки.

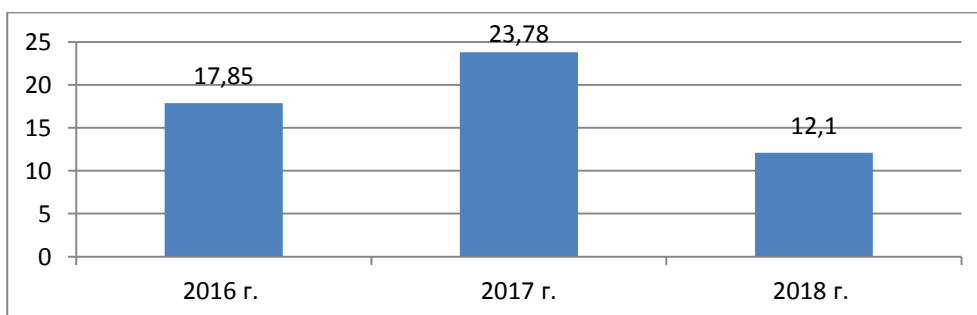


Рисунок 3 – Динамика изменения показателя рентабельности продаж ООО «ВЕДАС» за 2016 – 2018 гг.

Несмотря на снижение технико-экономических показателей, ООО «ВЕДАС» является процветающей организацией, имеющей выгодное положение на рынке. О чём говорят её наблюдающаяся высокая конкурентоспособность с другими подобными организациями в черте г.о. Тольятти.

2.2 Бухгалтерский учет кассовых операций ООО «ВЕДАС»

Учет кассовых операций в ООО «ВЕДАС» ведется согласно действующему законодательству. В ООО «ВЕДАС» имеется единственная касса, находящаяся на первом этаже офисного помещения. Помещение кассы оснащено необходимыми средствами по обеспечению сохранности денежных средств.

Факт любого наличного получения денежных средств в ООО «ВЕДАС» оформляется приходным кассовым ордером (форма № КО-1). Ордер выписывается на основании соответствующих оправдательных документов, на которые кассир организации ставит штамп с надписью «Получено» и датой. После проверки соответствия записей приходный ордер подписывается главным бухгалтером, заверяется печатью и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3). Журнал регистрации построен таким образом, что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств организацией, по нему присваиваются номера кассовым документам, проверяется полнота произведенных кассиром операций. Далее приходный кассовый ордер передается кассиру, который оприходует наличные деньги, подписывает ордер и квитанцию к нему и регистрирует операцию в кассовой книге. При получении наличных денег в кассу лицу, внесшему их, выдается квитанция от приходного кассового ордера, заверенная подписями главного бухгалтера и кассира, печатью или оттиском кассового аппарата.

Наличные деньги из кассы выдаются по расходным кассовым ордерам (форма № КО-2). Документы на выдачу должны быть подписаны руководителем организации и главным бухгалтером. Деньги по кассовым ордерам выдаются на основании документов, удостоверяющих личность получателя. В кассовом ордере отражаются основные реквизиты этого документа, и получатель расписывается в получении выданной суммы.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам производится только в день их составления. Все кассовые ордера после их исполнения погашаются штампом (или надписью) «Получено» или «Оплачено». При выдаче заработной платы, стипендий, премий и пр. основанием для выплат служат расчетно-платежные или платежные ведомости. В этих случаях на каждого получателя расходный кассовый ордер не составляется. По истечении срока выдачи денег по ведомостям (трех рабочих дней) против фамилий лиц, не получивших причитающихся им денег, кассир ставит штамп «Депонировано» и составляет реестр депонированных сумм. На всю сумму, выданную по ведомости, составляется расходный кассовый ордер.

Учет движения денег в кассе ведется кассиром в кассовой книге (форма № КО-4). Каждая организация ведет только одну кассовую книгу. Эта книга должна быть прошнурована и опечатана печатью организации, а страницы в ней пронумерованы. Записи в кассовой книге обычно производятся кассиром в двух экземплярах через копировальную бумагу сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию второй отрывной лист кассовой книги, который является отчетом кассира (с приложенными к нему приходными и расходными кассовыми документами), под расписку в кассовой книге. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

ООО «ВЕДАС» ведет бухгалтерский учет в 1С: Комплексная автоматизации 2.0, все кассовые документы регистрируются в данной базе.

Таким образом журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3), кассовая книга (форма № КО-4) формируются автоматически в программе.

Для бухгалтерского учета кассовых операций ООО «ВЕДАС» использует активный счет 50 «Касса». По дебету данного счета отражаются операции по оприходованию наличных денежных средств в кассу организации, по кредиту – списание наличных денежных средств с кассы организации.

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с движением наличных денежных средств, в ООО «ВЕДАС» за период сентябрь 2018 года (таблица 2).

Таблица 2 - Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций ООО «ВЕДАС» за сентябрь 2018 года

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Поступление наличных денежных средств в кассу организации с расчетного счета	50	51	46 000
2	Выплачена заработная плата работникам организации за август 2018 года	70	50	37 450
3	Выданы наличные денежные средства подотчетному лицу	71	50	8 550
4	Возвращены в кассу неиспользованные подотчетные суммы	50	71	269
5	Поступление наличных денежных средств от покупателя	50	62	90 500
6	Оплата поставщику за транспортно-экспедиционные услуги	60	50	59 670
7	Оплата поставщику за консультационные и бухгалтерские услуги	60	50	30 000
8	Поступление наличных денежных средств по договору краткосрочного займа	50	66	5 000

Окончание таблицы 2

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
9	Оплата поставщику за товарно-материальные ценности	60	50	13 000
10	Выплачена заработная плата работникам организации за первую половину сентября 2018 года	70	50	25 000

Таким образом, 10 сентября 2018 года с расчетного счета ООО «ВЕДАС» списаны денежные средства в кассу организации для выплаты заработной платы за август и на хозяйственные нужды в размере 46 000 рублей, а также с кассы организации списаны наличные денежные средства на выплату заработной платы сотрудникам организации за август 2018 года в размере 37 450 рублей. В этот же день с кассы организации выданы наличные денежные средства подотчетному лицу Архипову А.М. для покупки материально-товарных ценностей – 8 550 рублей.

11 сентября в кассу организации возвращены неизрасходованные подотчетным лицом Архиповым А.М. наличные денежные средства на сумму 269 рублей.

17 сентября в кассу организации поступили наличные денежные средства от покупателя ООО «Гирос» за товары (столы и стулья для офисного помещения) в размере 122 500 руб. Также 17 сентября с кассы организации списаны наличные денежные средства в пользу ООО «Байкал-Сервис Тольятти» за транспортно-экспедиционные услуги за август 2018 года (согласно пункта 5.1 Договора об оказании транспортно-экспедиционных услуг № 51-Б от 12.02.2014 года оплата за услуги транспортного характера оплачиваются ежемесячно не позднее 20 числа следующего месяца путем наличного и/или безналичного расчета) в размере – 59 670 рублей. Кроме того, 17 сентября ООО «ВЕДАС» оплатило ООО «Лаборатория системного консультирования» с кассы организации консультационные и бухгалтерские услуги (сдача бухгалтерских отчетов

посредством ТКС за 2 квартал 2018 года. Согласно пункта 4.1 Договора о консультационном и бухгалтерском сопровождении б/н от 01.01.2018 г. оплата производится после получения квитанций о приеме и извещений о вводе сданных отчетов посредством ТКС) – 30 000 рублей.

18 сентября 2018 года в кассу ООО «ВЕДАС» поступили денежные средства по Договору краткосрочного займа от 20.09.2018 года от учредителя Общества Николаевой З.Д. в размере 5 000 рублей.

В этот же день с кассы организации списаны наличные денежные средства в пользу ООО «ШВЕЙПРОМ» за полипропиленовые мешки для хранения производственных отходов в размере – 13 000 рублей и средства на выплату заработной платы сотрудникам организации за первую половину сентября 2018 года в размере 25 000 рублей.

Рассмотри порядок проведения инвентаризации кассовой наличности в ООО «ВЕДАС».

В октябре 2018 года была проведена плановая инвентаризация кассовой наличности в ООО «ВЕДАС» (смена материально-ответственного лица) на основании приказа директора ООО «ВЕДАС». Для проведения инвентаризации была создана постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Результаты проверок и правильность проведения инвентаризации оформили актом и зарегистрировали в книге учета, контрольных проверок, правильности проведения инвентаризации. При проведении инвентаризации кассы ООО «ВЕДАС», проверены документы: приходные и расходные кассовые ордера, кассовая книга, отчеты кассира, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, журнал регистрации доверенностей, журнал регистрации депонированных сумм, журнал регистрации платежных ведомостей, оправдательные документы к кассовым документам.

«Непосредственно перед началом проведения инвентаризации все кассовые операции прекращаются, комиссии предоставляются последние приходные и расходные кассовые документы.

Материально ответственные лица подтвердили, что все расходные и приходные документы сданы в бухгалтерию или переданы комиссии, все ценности, поступившие под их ответственность, оприходованы, все выбывшие средства списаны в расход» [34].

При проверке полноты и своевременности оприходования денежных средств, полученных с расчетных счетов в банках, членами инвентаризационной комиссии применялся метод взаимного контроля. При этом методе сравниваются суммы, отраженные в ведомости по дебету счета 50 «Касса», с данными журнала-ордера по кредиту счета 51 «Расчетные счета». Указанные суммы совпали.

Кроме того, комиссией была проведена проверка на соответствие записей в Главной книге по счету 50 «Касса» и в оборотной ведомости. Расхождений не было обнаружено.

Проверку оприходования наличных денег, полученных из банка, проводилась в ООО «ВЕДАС» не только по корешкам чеков, но также и по выпискам банка. Следует отметить, что следов подчисток, исправлений, а также расхождений не обнаружено.

Списание денежных средств инвентаризационная комиссия проверяла по документам, приложенным к кассовым отчетам. Документы были оформлены в соответствии с законодательством: имеются расписки получателей, имеются штампы «Оплачено» с указанием даты, нет следов подчисток и исправлений.

Кроме того, в ходе инвентаризации кассы также было проконтролировано: установление лимита остатка наличных денежных средств в кассе; факты несоответствия даты в расходных кассовых ордерах и даты фактической выдачи денежных средств; правильность корреспонденции

счетов по кассовым документам; своевременность депонирования невыплаченных сумм заработной платы.

Сравнивая фактические и остатки по бухгалтерскому учету, выявили результат инвентаризации: в ООО «ВЕДАС» излишек и недостачи не выявлено. Все кассовые операции отражены в бухгалтерском учете своевременно, в правильных суммах и в полном объеме на основании первичной учетной документации, составленной в соответствии с требованиями законодательства. Результаты инвентаризации наличных денежных средств и документов в кассе оформили актом инвентаризации наличных денежных средств по форме № ИНВ-15.

Инвентаризационной комиссией был составлен акт инвентаризации в двух экземплярах, затем он был подписан инвентаризационной комиссией и материально-ответственным лицом и представлен генеральному директору ООО «ВЕДАС». Один экземпляр акта передали в бухгалтерию организации, а второй остался у кассира.

Подтверждение стоимостной оценки наличных денежных средств отражено в таблице 3.

Таблица 3 - Подтверждение стоимостной оценки денежных средств по состоянию на 17 октября 2018 года

№ п/п	Счет РСБУ	Сальдо на 17.10.2018 г.	Сумма по документу	Подтверждающий документ	Акт инвентаризации
1	50 «Касса»	1 348	1 348	ИНВ-15	Акт ревизии кассовой наличности и бланков строгой отчетности

В кассе организации ООО «ВЕДАС» хранятся денежные средства в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленного банком лимита в ООО «ВЕДАС», допускается только в трехдневный срок, в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности и премий.

2.3 Бухгалтерский учет денежных средств на расчетном счете ООО «ВЕДАС»

ООО «ВЕДАС» имеет единственный рублевой расчетный счет, открытый в АО ТольяттиХимБанк г. Тольятти. Банковские реквизиты организации: расчетный счет – 4070281065425554413, БИК 043678838, корреспондентский счет: 30101810000000000838.

Для бухгалтерского учета операций по расчетному счету ООО «ВЕДАС» использует активный счет 51 «Расчетные счета». По дебету данного счета отражаются поступления на расчетный счет, по кредиту – списания с расчетного счета.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» осуществляется по каждому расчетному счету. В ООО «ВЕДАС» отсутствуют другие расчетные счета, таким образом аналитики по данному счету нет.

Необходимо отметить, что основным документом списания денежных средств с расчетного счета в ООО «ВЕДАС» является платежное поручение.

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете операций по движению денежных средств на расчетном счете на основании следующих фактов хозяйственной жизни, произошедших в ООО «ВЕДАС» за сентябрь 2018 года:

Бухгалтерские проводки по учету операций по движению денежных средств на расчетном счете отражены в таблицах 4 и 5.

Таблица 4 - Бухгалтерские проводки по учету операций по поступлению денежных средств на расчетный счет ООО «ВЕДАС» за сентябрь 2018 года

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Поступление на расчетный счет денежных средств от покупателя	51	62	154 000

Окончание таблицы 4

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
2	Поступление на расчетный счет излишне уплаченных страховых взносов за период до 2017 года	51	69	452

Таблица 5 - Бухгалтерские проводки по учету операций по списанию денежных средств с расчетного счета ООО «ВЕДАС» за сентябрь 2018 года

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Возвращены излишне полученные денежные средства покупателю	62	51	13 700
2	Перечислены денежные средства с расчетного счета в пользу поставщика ООО «МЛТ»	60	51	50 000
3	С расчетного счета списаны денежные средства в кассу организации	50	51	46 000
4	С расчетного счета оплачен НДФЛ, удержанный с заработной платы работников, за август	68	51	9 737
5	С расчетного счета оплачены страховые взносы	69	51	25 560,37
6	Перечислены с расчетного счета денежные средства сторонней организации	76	51	15 000
7	Комиссия банка за расчетно-кассовое обслуживание за сентябрь месяц	91	51	1 500
8	Перечислены денежные средства с расчетного счета в пользу поставщика ООО «Процион»	60	51	52 50

Таким образом, 3 сентября 2018 года на расчетный счет ООО «ВЕДАС» поступили денежные средства от покупателя ООО «Шарм» за офисную мебель в размере 154 000 рублей.

5 сентября 2018 года с расчетного счета возвращены излишне полученные денежные средства, полученные от покупателя ООО «Шарм» в размере 13 700 рублей.

7 сентября 2018 года с расчетного счета погашена кредиторская задолженность в пользу ООО «МЛТ» за составление плана технологического производства в размере 50 000 рублей.

10 сентября 2018 года были проведены следующие расходные операции: с расчетного счета ООО «ВЕДАС» списаны денежные средства в кассу организации для выплаты заработной платы за август и на хозяйственные нужды в размере 46 000 рублей; списаны денежные средства на оплату НДФЛ, удержанного с заработной платы сотрудников, за август в размере 9 737 рублей; списаны денежные средства на оплату пенсионного, социального, медицинского страхования и страхования от несчастного случая и производственного заболевания за август в размере 25 560,37 рублей.

18 сентября на расчетный счет возвращены излишне перечисленные суммы взносов из Пенсионного Фонда России за пенсионное страхование за период до 2017 года в размере 452 рубля.

20 сентября с расчетного счета перечислены денежные средства сторонней организации в размере 15 000 рублей.

25 сентября 2018 года уплачена комиссия банку за расчетно-кассовое обслуживание в размере 1 500 рублей за сентябрь 2018 года.

27 сентября 2018 года Общество с ограниченной ответственностью «ВЕДАС» погасила задолженность перед поставщиком ООО «Процион» за светодиодные вывески в размере 52 250 рублей.

Рассмотрим порядок проведения инвентаризации безналичных денежных средств в ООО «ВЕДАС».

В конце отчетного года по приказу директора ООО «ВЕДАС» проводит инвентаризацию безналичных денежных средств на расчетном счете.

При проведении инвентаризации денежных средств сверяются суммы фактического остатка денежных средств согласно банковской выписке и остатка на счете денежных средств по данным бухгалтерского учета.

Подтверждение стоимостной оценки безналичных денежных средств на расчетном счете отражено в таблице 6.

Таблица 6 - Подтверждение стоимостной оценки безналичных денежных средств на расчетном счете по состоянию на 31 декабря 2018 года

№ п/п	Счет РСБУ	Сальдо на 31.12.2018 г.	Сумма по документу	Подтверждающий документ	Акт инвентаризации
1	51 «Расчетные счета»	844 230,85	844 230,85	Банковская выписка	Инвентаризационная опись № 3 на 31.12.2018 г.

Сравнивая фактические и остатки безналичных денежных средств на расчетном счете по бухгалтерскому учету, выявили результат инвентаризации: в ООО «ВЕДАС» излишек и недостачи не выявлено.

Стоит отметить, что специальных и валютных счетов ООО «ВЕДАС» не имеет.

В целом бухгалтерский учет движения наличных и безналичных денежных средств в ООО «ВЕДАС» ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3 Анализ движения денежных средств ООО «ВЕДАС» и пути повышения эффективности их учета

3.1 Анализ движения денежных средств ООО «ВЕДАС»

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.

Анализ денежного потока предполагает оценку средств, перемещающихся по счетам предприятия. Информационной базой является отчет о движении денежных средств, согласно которому в ООО «ВЕДАС» присутствуют денежные потоки от текущих и финансовых операций и отсутствуют от инвестиционных операций.

Таблица 7 – Показатели движения денежных средств по видам деятельности

Показатель	Сумма денежных средств, тыс. руб.			Абсол. откл. 2017 к 2016 г.	Абсол. откл. 2018 к 2017 г.	Темп прироста в 2017 г. %	Темп прироста в 2018 г. %
	2016 г.	2017 г.	2018 г.				
1. Остаток денежных средств на начало года	2 365	501	608	-1 864	107	-78,82	21,36
2. Поступление денежных средств — всего	22 466	13 034	8664	-9 432	-4 370	-41,98	-33,53
В том числе по видам деятельности:							
— текущей	22 466	13 034	8664	-9 432	-4 370	-41,98	-33,53
— инвестиционной	0	0	0	-	-	-	-
— финансовой	0	0	0	-	-	-	-
3. Расходование денежных средств — всего	24330	12927	8428	-11403	-4499	-46,87	-34,8
В том числе по видам деятельности:							

Окончание таблицы 7

Показатель	Сумма денежных средств, тыс. руб.			Абсол. откл. 2017 к 2016 г.	Абсол. откл. 2018 к 2017 г.	Темп прироста в 2017 г. %	Темп прироста в 2018 г. %
	2016 г.	2016 г.	2016 г.				
— текущей	12 936	6 175	4542	-6 761	-1 633	-52,27	-26,45
— инвестиционной	0	0	0	-	-	-	-
— финансовой	11 394	6 752	3886	-4 642	-2 866	-40,74	-42,45
4. Остаток денежных средств на конец года	501	608	849	107	241	21,36	39,64

Согласно данным, представленным в таблице на протяжении 2016-2018 г.г. в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности в компании снизилась величина денежных потоков и среди поступлений, и среди оттока денежных средств. Данное развитие отображено в виде диаграммы ниже.

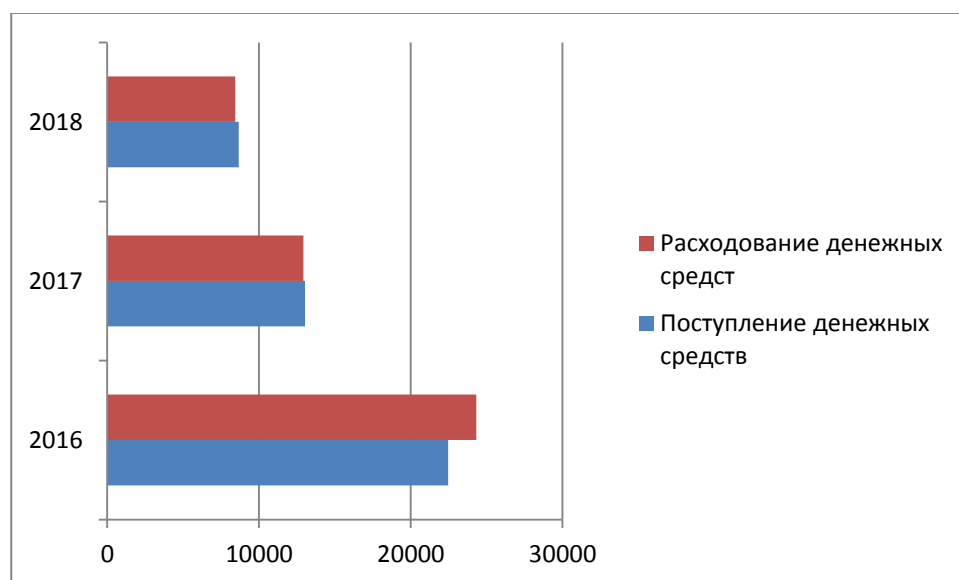


Рисунок 4 – Динамика поступления и расходования денежных средств в ООО «ВЕДАС» за 2016 - 2018 гг.

Весь поток денежных средств поступает от текущей деятельности фирмы. Соотношение показателей притока и оттока по текущей деятельности позволяет отобразить превышение притока над оттоками в течении 3

исследуемых лет. Данный рост считается положительным фактом, так как текущая деятельность и устанавливает уровень достаточности средств для того чтобы осуществлять операции по финансовой, инвестиционной деятельности.

Денежный поток по финансовой деятельности характеризуется лишь денежными оттоками. Данная тенденция притока и оттока денежных средств указывают на низкую интенсивность деятельности компании в сфере финансовых операций.

Все поступления денежных за исследуемый период – это поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг.

Структура же оттока денежных средств ООО «ВЕДАС» представлена в таблице 8. На основе данной таблицы можно увидеть основные пути выбытия денежных средств, а именно за счет каких показателей обеспечен наибольший (наименьший) отток денежных средств.

Таблица 8 – Структура оттока денежных средств ООО «ВЕДАС»

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклонение, 2017 г./ 2016 г.	Отклонение, 2018 г./2017	Темп прироста, 2017 г. %	Темп прироста, 2018 г. %
	2016 г.	2017 г.	2018 г.				
Себестоимость услуг	15985	5341	3984	-10644	-1357	-66,59	-25,48
Оплата труда	4 154	2 457	2 111	-1 697	-346	-40,85	-14,08
Расчеты по налогам и сборам	811	391	261	-420	-130	-51,79	-33,25
Расчеты с поставщиками	4 800	1559	857	-3 241	-702	-67,52	-45,03
Прочие расходы	1 574	2 159	3 982	585	1823	37,17	84,44
Финансовые вложения, выплаченные дивиденды	11 394	6 752	3 886	-4 642	-2866	-40,74	-42,45

Отток денежных средств практически по всем показателям имел тенденцию к снижению, кроме показателя прочие расходы, который вырос в 2017 году на 37,17 % а в 2018 году на 84,44%.

Для того, чтобы подробно оценить и правильно планировать денежные потоки можно воспользоваться коэффициентным методом анализа и рассчитать финансовые коэффициенты, оценить и сравнить полученные показатели.

Таблица 9 – Коэффициенты анализа денежных средств

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Коэффициент платежеспособности	1,02	1,05	1,1
Коэффициент рентабельности денежных средств	-1,63	24,9	3,1

Коэффициент платёжеспособности больше 1, этот 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 платежеспособности.

Коэффициент платёжеспособности с каждым годом увеличивался, что можно наглядно увидеть на рисунке 5.

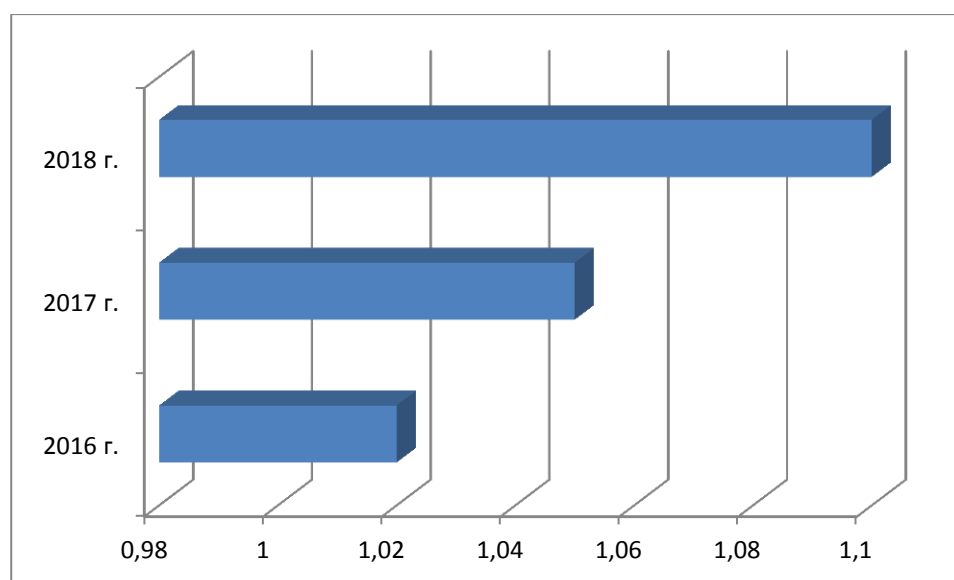


Рисунок 5 – Динамика коэффициента платежеспособности в ООО «ВЕДАС» за 2016 - 2018 гг.

Коэффициент рентабельности денежных средств показывает величину оттока денежных средств в расчете на 1 руб. притока.

В 2016 году он был отрицательный, так как отрицательный денежный поток превышал положительный денежный поток.

Динамика коэффициента рентабельности денежных средств представлена на рисунке 6.

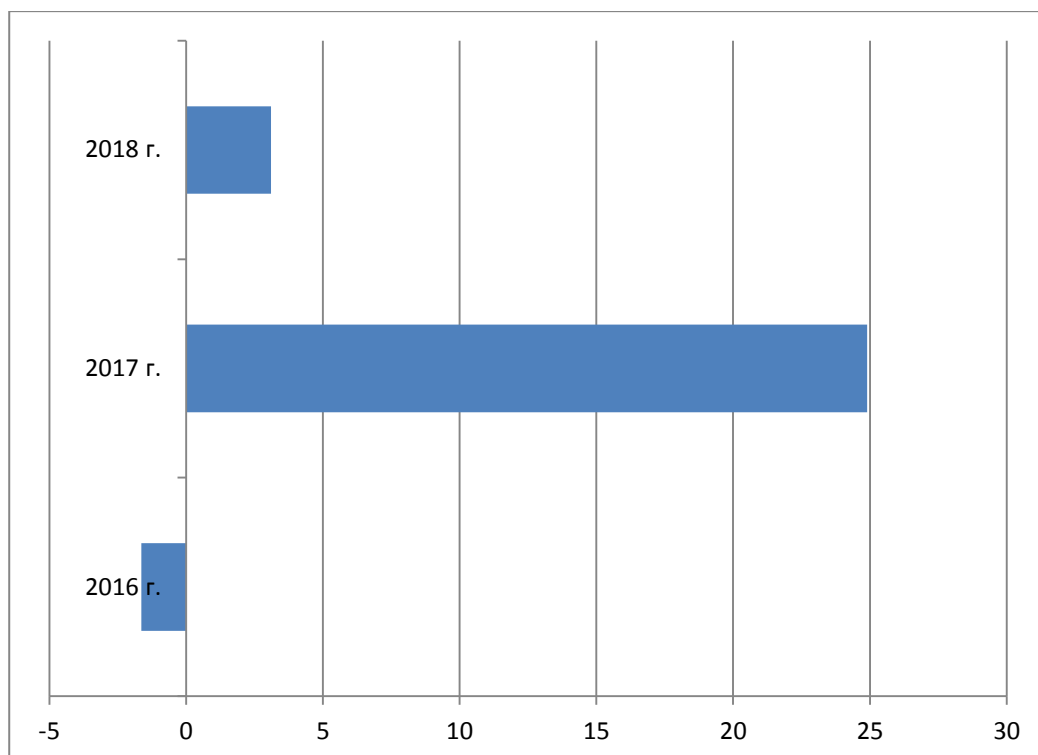


Рисунок 6 – Динамика коэффициента рентабельности денежных средств в ООО «ВЕДАС» за 2016 - 2018 гг

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

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

3.2 Рекомендации по повышению эффективности учета денежных средств ООО «ВЕДАС»

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.

Основной целью анализа движения денежных средств является обеспечение денежного равновесия предприятия в его функционировании и развитии посредством сбалансирования поступлений и расходования денежных средств, а также их синхронизации во времени.

Правильно организованный учет денежных средств в организации способствует оперативному проведению анализа их движения, изыскания скрытых возможностей, а также выявлению финансовых рисков.

Денежные средства являются особым активом организации, требующим тщательного учета и контроля. Нарушения в финансовых документах и кассовой дисциплины являются достаточно серьезными. В этой связи в организации необходимо контролировать движение денежных средств, проверять правильность оформления финансовых документов.

В целях совершенствования учета денежных средств в ООО «ВЕДАС» предлагаем следующие рекомендации:

1. В целях совершенствования учета и контроля денежных средств в организации необходимо проводить внеплановые ревизии кассы. Проведение таких ревизий должно быть основано на следующих принципах.

Первый принцип — обеспечение невозможности сокрытия ответственными лицами недостатков ценностей. Все ценности с момента начала ревизии берутся под контроль руководителем ревизионной комиссии.

Второй принцип — соблюдение интересов клиентов общества, то есть проведение ревизии не должно нарушать нормального процесса кассового обслуживания клиентов.

Третий принцип — наличие и документирование всех основных этапов проведения ревизии:

- подготовка распорядительного документа, определяющего состав ревизионной комиссии, дату, время проведения ревизии, лиц, на которых возлагается ответственность за сохранность ценностей, размер контрольного пересчета;

- подготовка учетных регистров, пересчет ценностей (в т.ч. контрольный полистный, поштучный);

- сверка результатов пересчета с данными учетных регистров;

- оформление результатов проведенной ревизии (актов);

- при необходимости — расследование случаев выявления недостатков/излишков и оформление результатов этого расследования;

- рассмотрение результатов проведенной ревизии руководителем общества (или иным уполномоченным на это лицом), в случае необходимости

- проведение мероприятий по устранению выявленных недостатков.

2. Необходимо проводить регулярный контроль за правильностью оформления первичных документов. В каждом первичном документе, подтверждающем движение денежных средств должны быть заполнены все реквизиты, и они должны быть подписаны ответственными лицами.

3. За нарушения кассовой дисциплины необходимо вменить дисциплинарные взыскания с материально-ответственного лица (кассира).

4. Серьезное влияние на качество учета движения денежных средств оказывает наличие действенной системы документооборота. Проведенное исследование показало отсутствие на предприятии графика

документооборота, способствует потере эффективности работы бухгалтерии, поскольку документы предоставляются несвоевременно.

5. Для повышения эффективности учета денежных потоков необходимо внедрить в ООО «ВЕДАС» платежный календарь, который является краткосрочным финансовым документом, позволяющим осуществить эффективное планирование притоков и оттоков денежных средств.

6. С целью повышения эффективности работы бухгалтерии и кассы необходимо регулярно повышать квалификацию персонала.

Проведенный анализ движения денежных средств показал, что основные денежные потоки организация получает от текущей деятельности. Инвестиционную деятельность предприятие не ведет, а сальдо денежных средств от финансовой деятельности отрицательное.

В этой связи необходимо регулярно проводить анализ движения денежных средств и выявлять причины отрицательной динамики. В настоящее время необходимо пересмотреть финансовую политику предприятия. Таким образом, предложенные рекомендации позволят улучшить систему учета и анализа движения денежных средств в ООО «ВЕДАС».

Заключение

В первой главе были рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа денежных средств. Информация о денежных потоках от финансовых операций, формируемая в бухгалтерском учете, обеспечивает основу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров (участников) в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования.

Во второй главе рассмотрены особенности бухгалтерского учета денежных средств в ООО «ВЕДАС». Несмотря на снижение технико-экономических показателей в исследуемый период, ООО «ВЕДАС» является процветающей организацией, имеющей выгодное положение на рынке.

Отметим, что в кассе организации ООО «ВЕДАС» хранятся денежные средства в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленного банком лимита в ООО «ВЕДАС», допускается только в трехдневный срок, в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности и премий.

В целом бухгалтерский учет движения наличных и безналичных денежных средств в ООО «ВЕДАС» ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

Коэффициент платёжеспособности ООО «ВЕДАС» 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.

В третьей главе в целях совершенствования учета денежных средств в ООО «ВЕДАС» предложены следующие рекомендации:

1. Внеплановые ревизии кассы.
2. Необходимо проводить регулярный контроль за правильностью оформления первичных документов.
3. За нарушения кассовой дисциплины необходимо вменить дисциплинарные взыскания с материально-ответственного лица (кассира).
4. Серьезное влияние на качество учета движения денежных средств оказывает наличие действенной системы документооборота. Проведенное исследование показало отсутствие на предприятии графика документооборота, способствует потере эффективности работы бухгалтерии, поскольку документы предоставляются несвоевременно.
5. Для повышения эффективности учета денежных потоков необходимо внедрить в ООО «ВЕДАС» платежный календарь.
6. С целью повышения эффективности работы бухгалтерии и кассы необходимо регулярно повышать квалификацию персонала.

В связи с выше обозначенным необходимо регулярно проводить анализ движения денежных средств и выявлять причины отрицательной динамики. В настоящее время необходимо пересмотреть финансовую политику предприятия. Таким образом, предложенные рекомендации позволят улучшить систему учета и анализа движения денежных средств в ООО «ВЕДАС».

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019), (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018), (часть третья)» от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) <http://www.consultant.ru/>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 27.12.2018), (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 25.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.01.2019) <http://www.consultant.ru/>
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» <http://www.consultant.ru/>
4. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 25.12.2018) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»
5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
6. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 25.12.2018) «О валютном регулировании и валютном контроле»
7. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) <http://www.consultant.ru/>
8. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)

9. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
10. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023)
11. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598) <http://www.consultant.ru/>
12. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)
13. Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 N 359 (ред. от 15.04.2014) «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники»
14. Указание 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 индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404)
15. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079)
16. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»

17. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 09.1.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 N 8788)

18. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»

19. Приказ Минфина РФ от 09.07.2007 N 60н «Об утверждении формы бланка строгой отчетности» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.07.2007 N 9857)

20. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 N 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»

21. «Положение о платежной системе Банка России» (утв. Банком России 06.07.2017 N 595-П) (ред. от 29.10.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 06.10.2017 N 48458)

22. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 11.10.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019)

23. «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 N 6431)

24. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 24.12.2018) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813)

25. Инструкция Банка России от 30.03.2004 N 111-И (ред. от 29.03.2006) «Об обязательной продаже части валютной выручки на

внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.04.2004 N 5779)

26. Письмо Минфина РФ от 23.08.2001 N 16-00-12/15 «О применении ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов»»

27. Баздырева Н.И., Литвиченко Е.А., Марьянова С.А. / Сравнительная характеристика отчета о движении денежных средств в России и международных стандартов / Modern science. – 2018/– №7. – С. 74-78.

28. Бухгалтерский управленческий учет: учебное пособие / под ред. Е.И. Костюковой. – М.: КноРус, 2015. – 270 с.

29. Бухгалтерское дело: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Л. Т. Гиляровской. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 382 с.

30. 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.

31. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А. Н. Жилкина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 285 с

32. Зарова, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебно-метод. пособие / Е.В. Зарова. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 224 с.

33. Кобелева, И. В. Финансовая устойчивость теоретические аспекты определения категории / И.В. Кобелева // Научный вестник волгоградского филиала РАНХИГС. Серия экономика. - 2015. - № 2. - С. 71-75.

34. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. - Москва: Проспект, 2019 . - 1104 с.

35. Ковалев В. В., Ковалев В. В. Финансы организаций (предприятий): учебник - Москва: Проспект, 2018. - 928 с.

36. Крылов С. И. Анализ денежных потоков коммерческой организации по данным отчета о движении денежных средств. // Финансовый вестник. № 10, 2014. – 86 с.

37. Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы: 3-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата / В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская. - М.: Издательство Юрайт, 2017. - 349 с.
38. Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие / Т.Ю. Мазурина. - М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М, 2017. - 160 с.
39. Найденова Р.И. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Р.И. Найденова, А.Ф. Виноходова, А.И. Найдёнов. - М.: КНОРУС, 2017. - 208 с.
40. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 512 с.
41. Слабинская И.А., Слабинский Д.В. Денежные средства, их функции и виды расчетных операций, как объект бухгалтерского учета // Белгородский экономический вестник. 2015. № 2 (78). С. 105–117.
42. Усатова Л.В., Коваленко С.Н., Мягких Е.В., Храпова А.А. Теоретические основы ведения бухгалтерского учета // Белгородский экономический вестник. 2015. № 4 (80). С. 289–295.
43. Управление финансами. Финансы предприятий: Учебник. - 4-е изд. / Под ред. А.А. Володина. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 364 с.
44. Цветаева В. Правила работы с наличными денежными средствами в 2016 году / В. Цветаева // Арсенал предпринимателя. – 2016. - №5. – С. 22-24.
45. 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.

46. Cherkesova E.Y., Breusova E.A., Savchishkina E.P., Demidova N.E. Competitiveness of the human capital as strategic resource of innovational economy functioning Journal of Advanced Research in Law and Economics. 2016. T. 7. № 7. С. 1662-1667. URL: <https://journals.aserspublishing.eu/jarle/article/view/750> (date of treatment: May 13, 2019);

47. Kenton W., Murphy C. Accounts Payable Turnover Ratio Definition [electronic resource] //Investing financial analysis May 18, 2019. URL: <https://www.investopedia.com/terms/a/accountspayableturnoverratio.asp> (date of treatment: May 13, 2019);

48. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2014. (date of treatment: May 14, 2019);

49. Pham B. Common accounts payable problems and the changing role of the accounts payable function [electronic resource] May 2, 2013. URL: <https://blog.trginternational.com/trg-in-the-board-room/bid/177426/common-accounts-payable-problems-and-the-changing-role-of-the-accounts-payable-function> (date of treatment: May 2, 2019);

50. Flannagan A. G. The basics principles of risk management // The CPA Journal. - 2018. – Vol 1. – P. 214 - 220. (date of treatment: May 2, 2019).

Законодательно-нормативные акты учета денежных средств и их краткая характеристика

Законодательно-нормативные акты	Краткая характеристика законодательно-нормативного акта
Гражданский кодекс Российской Федерации	Регулирует отношения, возникающие между участниками хозяйственной жизни, в том числе в связи с исполнением обязательств посредством расчетов денежными средствами
Федеральный закон «О бухгалтерском учете»	Устанавливает общие правовые и методологические основы ведения бухгалтерского учета
Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»	Устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования, валютного контроля в РФ
Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»	Отражает сферу использования контрольно-кассовой техники, требования и порядок, условия ее регистрации и применения при осуществлении наличными денежными расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа
Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»	Определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации юридическими лицами, а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства
Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов»	Устанавливает ограничения целей расхода наличных денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также предел расчета наличными денежными средствами
Положение о правилах осуществления перевода денежных средств	Рассматривает последовательность и нормы перевода денежных средств через банковские счета
Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»	Утверждает формы первичной документации по кассовым операциям и порядок их заполнения
Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»	Утверждает перечень счетов бухгалтерского учета денежных потоков и инструкцию по их применению
Приказ Минфина РФ «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»	Определяет правила проведения инвентаризации денежных средств

Окончание приложения А

<p>Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)»</p>	<p>Определяет порядок формирования бухгалтерской учетной информации по активам и обязательствам, выраженных в иностранной валюте</p>
<p>Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)»</p>	<p>Устанавливает порядок формирования отчета о движении денежных средств для коммерческих организаций</p>

Приложение Б

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н

(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 №
57н, от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019
№ 61н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.

Организация ООО «Ведас» Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Производство мебели по ОКВЭД 2 _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной
ответственностью / частная собственность по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) 445028, Самарская область, город Тольятти,
Приморский бульвар, дом 32, квартира 229

Коды		
0710001		
28	02	2019
86214552		
6321400185		
31.01		
65	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 На <u>декабря</u> 20 <u>18</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>17</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>16</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства		200	1000
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I		200	1000
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	849	608	502
	Прочие оборотные активы	2000	2178	2010
	Итого по разделу II	2849	2786	2512
	БАЛАНС	2849	2986	3512

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>18</u> г. ³	20 <u>17</u> г. ⁴	20 <u>16</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2347	2530	2345
	Итого по разделу III	2357	2540	2355
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	492	446	1050
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	492	446	1050
	БАЛАНС	2849	2986	3512

Руководитель _____ Николаева З.Д.
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 28 ” февраля 20 19 г.

Приложение В

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за _____ год _____ 20 18 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды	
Форма по ОКУД		0710002	
по ОКПО		28	02
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2019	
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД 2	86214552	
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКФС/ОКФС	6321400185	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	31.01	
		65	16
		384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год _____ 20 18 г. ³	За _____ год _____ 20 17 г. ⁴
	Выручка ⁵	8664	13034
	Себестоимость продаж	(3984)	(5341)
	Валовая прибыль (убыток)	4680	7693
	Коммерческие расходы	(2655)	(3579)
	Управленческие расходы	(977)	(1015)
	Прибыль (убыток) от продаж	1048	3099
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	(38)	(34)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1010	3065
	Текущий налог на прибыль в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(261)	(391)
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	749	2674

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u> </u> год 20 <u>18</u> г. ³	За <u> </u> год 20 <u>17</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	749	2674
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ Николаева З.Д.
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 28 ” февраля 20 19 г.

Приложение Г

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за _____ год _____ 20 17 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ООО «Ведас»</u>			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			28	02
Вид экономической деятельности <u>Производство мебели</u>			2018	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью / частная собственность</u>			86214552	
Единица измерения: тыс. руб.			6321400185	
			31.01	
			65	16
			384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год _____ 20 17 г. ³	За _____ год _____ 20 16 г. ⁴
	Выручка ⁵	13034	22466
	Себестоимость продаж	(5341)	(15985)
	Валовая прибыль (убыток)	7693	6508
	Коммерческие расходы	(3579)	(1697)
	Управленческие расходы	(1015)	(800)
	Прибыль (убыток) от продаж	3099	4011
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	(34)	(167)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3065	3844
	Текущий налог на прибыль в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(391)	(811)
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	2674	3033

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u> </u> год 20 <u>17</u> г. ³	За <u> </u> год 20 <u>16</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2674	3033
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ Николаева З.Д.
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 28 ” февраля 20 18 г.

Приложение Д

(в ред. Приказа Минфина РФ от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о движении денежных средств за _____ год _____ 20_18_ г.

	Дата (число, месяц, год)		Коды	
Форма по ОКУД			0710004	
			28	02
			201	9
Организация _____ ООО «Ведас» _____ по ОКПО			86214552	
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН			6321400185	
Вид экономической деятельности _____ Производство мебели _____ по ОКВЭД			31.01	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной _____ ответственностью / частная собственность _____ по ОКОПФ/ОКФС			65	16
Единица измерения: тыс. руб _____ по ОКЕИ			384	

Наименование показателя	Код	За _____ год _____ 20_18_ г. ¹	За _____ год _____ 20_17_ г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	8664	13034
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	8664	13034
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119		
Платежи – всего	4120	(4542)	(6175)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(857)	(1559)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2111)	(2457)
процентов по долговым обязательствам	4123	()	()
налога на прибыль организаций	4124	()	()
прочие платежи	4129	(1574)	(2159)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	4122	6859

Наименование показателя	Код	За _____ год 20__18__ г. ¹	За _____ год 20__17__ г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	4210		
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211		
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214		
прочие поступления	4219		
Платежи – всего	4220	()	()
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	()	()
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	()	()
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	()	()
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	()	()
прочие платежи	4229	()	()
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200		
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	4310	5	
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	5	
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		

Наименование показателя	Код	За _____ год 20__18__ г. ¹	За _____ год 20__17__ г. ²
Платежи – всего	4320	(3886)	(6752)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	()	()
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(3886)	(6752)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	()	()
прочие платежи	4329	()	()
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(3881)	(6752)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	241	107
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	608	501
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	849	608
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Руководитель _____
(подпись)

Николаева З.Д.
(расшифровка подписи)

« 28 » февраля 20__19__ г.

Приложение Ж

(в ред. Приказа Минфина РФ от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о движении денежных средств за _____ год _____ 20_17_ г.

	Дата (число, месяц, год)	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">Коды</td></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">0710004</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">28</td><td style="text-align: center;">02</td><td style="text-align: center;">2018</td></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">86214552</td></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">6321400185</td></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">31.01</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">65</td><td></td><td style="text-align: center;">16</td></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">384</td></tr> </table>	Коды			0710004			28	02	2018	86214552			6321400185			31.01			65		16	384		
Коды																										
0710004																										
28	02	2018																								
86214552																										
6321400185																										
31.01																										
65		16																								
384																										
Организация _____ ООО «Ведас» _____ по ОКПО	Форма по ОКУД																									
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН																										
Вид экономической деятельности _____ Производство мебели _____ по ОКВЭД																										
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной _____ ответственностью / частная собственность _____ по ОКОПФ/ОКФС																										
Единица измерения: тыс. руб	по ОКЕИ																									

Наименование показателя	Код	За _____ год _____ 20_17_ г. ¹	За _____ год _____ 20_16_ г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	13034	22466
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	13034	22466
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119		
Платежи – всего	4120	(6175)	(12936)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1559)	(4800)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2457)	(4154)
процентов по долговым обязательствам	4123	()	()
налога на прибыль организаций	4124	()	()
прочие платежи	4129	(2159)	(3982)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	6859	9530

Наименование показателя	Код	За _____ год 20__17__ г. ¹	За _____ год 20__16__ г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	4210		
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211		
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214		
прочие поступления	4219		
Платежи – всего	4220	()	()
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	()	()
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	()	()
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	()	()
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	()	()
прочие платежи	4229	()	()
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200		
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	4310		
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		

Наименование показателя	Код	За _____ год 20__17__ г. ¹	За _____ год 20__16__ г. ²
Платежи – всего	4320	(6752)	(11394)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	()	()
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(6752)	(11394)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	()	()
прочие платежи	4329	()	()
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(6752)	(11394)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	107	(1864)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	501	2365
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	608	501
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Руководитель _____
(подпись)

Николаева З.Д.
(расшифровка подписи)

« 28 » февраля 20__18__ г.