

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

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование)

---

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

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

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения

Студент

О.С. Зуйко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

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

Тольятти 2020

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: О.С. Зуйко.

Тема работы: «Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина.

Цель исследования - определить пути повышения эффективности использования денежных средств в конкретной организации.

Объект исследования – ООО МКК «Профессиональные финансы».

Предмет исследования - бухгалтерский учет и анализ денежных средств.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д. Краткие выводы по бакалаврской работе: в целях совершенствования учета денежных средств обществу следует усилить контроль над ведением учета данных операций, для чего рекомендуется следующее: разработать четкий график документооборота; ежедекадно проводить выборочные проверки по учету за наличием и движением денежных средств и их документальным оформлением; реализовать программу организации внутреннего контроля расчетно-кассовых операций организации; разработать и утвердить порядок инструктажа работников кассы. Правильно организованная система бухгалтерского учета денежных средств позволит обеспечить качественный контроль за использованием денежных сумм и избежать нарушений в учете расчетов, позволит сократить наличие ошибок.

Практическая значимость работы: отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами ООО МКК «Профессиональные финансы». Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 31 источника и 5 приложений. Общий объем работы, без приложений, 47 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 18, рисунков – 1.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты учета и анализа денежных средств .....	6
1.1 Понятие денежных средств как объекта бухгалтерского учета.....	6
1.2 Методика анализа денежных потоков в организации.....	12
2 Бухгалтерский учет денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы».....	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика организации .....	20
2.2 Организация бухгалтерского учета денежных средств в организации .....	25
3 Анализ движения денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы» и пути повышения эффективности их использования.....	30
3.1 Анализ движения денежных средств в организации .....	30
3.2 Разработка мероприятий по совершенствованию учета денежных средств.....	41
Заключение .....	45
Список используемых источников.....	47
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО МКК «Профессиональные финансы» .....	51
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО МКК «Профессиональные финансы» на 31.12.2019 г. ....	53
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО МКК «Профессиональные финансы» на 31.12.2018 г.....	54
Приложение Г Отчет о движении денежных средств ООО МКК «Профессиональные финансы» за 2019 г. ....	55
Приложение Д Отчет о движении денежных средств ООО МКК «Профессиональные финансы» за 2018 г. ....	57
Приложение Е График документооборота по учету денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы».....	59

## Введение

В современной российской экономике управление хозяйствующими субъектами невозможно представить без получения достоверной информации, наиболее значимая часть которой поступает посредством системы бухгалтерского учёта.

Актуальность бакалаврской работы обусловлена значением правильно организованного учета денежных средств на предприятии для ведения финансово-хозяйственной деятельности. Денежные средства организации характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скорость которых во многом определяется эффективностью всей предпринимательской деятельности. Денежные средства предприятий представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

Все это подчеркивает значение учета и анализа денежных средств, как важнейшего инструмента управления потоками финансов, контроля за сохранностью, законности и производительности применения денежных средств, сохранения ежедневной дееспособности организации, и предопределяет выбор темы настоящего исследования.

Цель данного исследования заключается в определении путей повышения эффективности использования денежных средств в конкретной организации.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты учета и анализа денежных средств;
- рассмотреть бухгалтерский учет денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы»;

- провести анализ движения денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы»;

- предложить пути повышения эффективности использования денежных средств в организации.

Объект исследования - ООО МКК «Профессиональные финансы».

Предмет исследования - бухгалтерский учет и анализ денежных средств.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключение, списка используемых источников и приложений.

В первой части исследования излагается теоретический материал по бухгалтерскому учету и анализу денежных средств в организации.

Во второй части работы представлена краткая характеристика организации и рассмотрен бухгалтерский учет денежных средств.

В третьей части работы проведен анализ движения денежных средств в организации и предложены пути повышения эффективности использования денежных средств.

## **1 Теоретические аспекты учета и анализа денежных средств**

### **1.1 Понятие денежных средств как объекта бухгалтерского учета**

Основным показателем в оценке деятельности предприятия являются денежные средства. Именно от них зависит способность систематически и в полном объеме отвечать по обязательствам за счет рентабельной хозяйственной деятельности.

Под денежными средствами понимаются финансовые средства, извлекаемые посредством деятельности с последующим расходом на дальнейшее функционирование.

Формирование денежных средств обусловлено оплатой покупателями стоимости проданной продукции, то есть выручкой и прибылью от продаж.

Также денежные средства определяются денежным балансом, то есть единством поступления и расхода за определенное время. Такая сущность денежных средств определяет его как важнейшую характеристику хозяйственной деятельности организации, позволяющая формировать чистый денежный поток.

Денежный поток является понятием многофакторным, объединяющим разнообразные виды, целью которых является обеспечение хозяйственной деятельности.

«Основной целью бухгалтерского учета движения денежных средств является контроль за правильностью и эффективностью использования денежных средств организации и кредитов, а также сохранность денежных средств и документов в кассе предприятия.

Из цели вытекают такие задачи учета денежных средств:

- своевременное и полное отражение денежных средств в бухгалтерском учете;
- правильное документальное оформление и заполнение операций с денежными средствами;

- обеспечение сохранности денежных средств в кассе организации;
- наиболее рациональное использование вложения временно свободных денежных средств» [14].

При учете наличия и движения денежных средств в организации, которые хранятся в кассе организации, используется счет 50 «Касса», а если на расчетных счетах – 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

«Учет денежных средств в организации регулируется нормативным законодательством и действующей учетной политикой. Формирование учетной политики предприятия для целей бухгалтерского учета в соответствии с п. 3 ст. 5 Закона «О бухгалтерском учете» и п. 5 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности должно осуществляться исходя из своей структуры, отраслевой принадлежности и иных особенностей деятельности» [11].

«В бухгалтерском балансе содержится информация об остатках денежных средств предприятия на начало отчетного периода (начальный остаток), отражающая величину денежных средств, которую предприятия получили, но не израсходовали за период, предшествующий отчетному, и остаток денежных средств предприятия на конец отчетного периода (конечный остаток) представляющий собой величину денежных средств, которую предприятия получили, но не израсходовали за отчетный период (с учетом сумм начального остатка). Исходя из данных бухгалтерского баланса можно определить чистый остаток денежных средств на любой момент анализируемого периода. Он определяется как разница между поступившими и израсходованными денежными средствами в течение этого периода. Изучая и анализируя при этом данные баланса, нужно принимать к сведению то, что его показатели не являются непосредственными показателями денежных потоков предприятия, так как эти показатели являются статистическими. Они

могут характеризовать лишь результат движения денежных средств предприятия за отчетный период» [21].

Показатели «Отчета о финансовых результатах» имеют довольно важное значение для проведения анализа денежных потоков косвенным методом. Именно в этой форме отчетности содержатся такие показатели, как:

- выручка от продажи товаров (работ, услуг);
- себестоимость проданных товаров;
- валовая прибыль, прибыль (убыток) до налогообложения;
- прибыль (убыток) от обычной деятельности; чистая прибыль.

«Все данные отчета о финансовых результатах используются для оценки результатов деятельности организации за период и для прогноза будущей доходности ее деятельности, а это один из важных показателей результатов деятельности организации. Для инвесторов этот отчет означает возможность получения дивидендов в будущем, и величина такого дивиденда может иметь решающее значение при принятии решения об инвестировании средств в данное предприятие. А для кредитора будущая доходность означает возможность предприятия прежде всего уплатить непосредственную сумму долга, а также проценты за кредит» [21].

«В «Отчет об изменении капитала» является приложением к бухгалтерскому балансу и раскрывает информацию о наличии и движении составляющих капитала, т.е. 3 раздел бухгалтерского баланса:

- уставного (складочного) капитала;
- добавочного;
- резервного;
- фондов накопления и социальной сферы, образуемых в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой;
- средств целевого финансирования и поступлений и нераспределенной прибыли прошлых лет» [14].



В отчете об изменении капитала отражается информация о наличии и движении капитала за отчетный период. Каждый показатель содержит по четыре графы (с третьей по шестую): «Остаток на начало года» (кредитовое сальдо по соответствующему балансовому счету на начало года), «Поступило в отчетном году» (кредитовый оборот с начала года), «Израсходовано (использовано) в отчетном году» (дебетовый оборот с начала года), «Остаток на конец года».

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах должны обеспечить пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимыми данными для оценки финансового положения организации, а также финансовых результатов ее деятельности [23].

Вся информация о денежных средствах раскрывается в виде конкретных форм, таких как отчет об изменении капитала, отчет о прибылях и убытках и т.д. Исходя из этого, отчет о движении денежных средств является одной из важных форм в бухгалтерской отчетности.

«Отчет о движении денежных средств» является типовой в Российской Федерации, но в нее могут вноситься изменения конкретными предприятиями для более удобной передачи информации об их деятельности [25]. Но для государственных учреждений изменения не имеют места быть, т.к. формы для них утверждены законодательством.

Возникновение отчета о движении денежных средств началось в 1863 году, когда некая компания после кризиса отразила прибыль в своей отчетности, однако денег на приобретение нужного оборудования у них не оказалось. Так один из менеджеров данной компании для анализа нехватки средств решил составить отчет, который в последующем назвал сравнительным бухгалтерским балансом. В ходе анализа этого отчета стало понятно, что у компании запасы были в избытке. Так этот отчет стал предшественником современному отчету о движении денежных средств.

В российской практике в 1995 году в отчете впервые появилась информация о движении денежных средств как одного из разделов отчета о прибылях и убытках за 9 месяцев, но как самостоятельная форма отчет о движении денежных средств закрепился только в 1996 году. В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» отражается состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, а правила составления отчета определяются ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств». Необходимость создания отдельного отчета было напрямую связано с отсутствием нужной информации о состоянии, а также движении денежных средств как в бухгалтерском балансе, так и в отчете о прибылях и убытках. Бухгалтерский баланс предоставляет данные об имущественном и финансовом положении организации, в то время как в отчете о финансовых результатах отражается только финансовая деятельность организации и сам процесс формирования финансовых результатов. Так оба рассматриваемых отчета формируются методом начислений (на отчетную дату представляется положение организации), а отчет о движении денежных средств формируется кассовым методом, т.е. отражаются все изменения, которые входят в состав денежных средств и их эквивалентов. Вся важность и необходимость составления отчета о движении денежных средств предопределяется тем, что в промежутках между отчетными датами в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках может быть приток или отток денежных средств.

Но зачастую движение денежных средств не совпадает с движением доходов и расходов организации [16]. Это может происходить в тех случаях, когда:

- организация при продаже своего товара признает выручку в текущем периоде, а покупатели погашают свою задолженность в другом, отсюда получается, что выручка уже отражена в бухгалтерском учете, но денежные средства на момент составления отчета еще в организацию не поступили;

- задолженности перед сотрудниками, поставщиками, бюджетом уже отражены в отчете о финансовых результатах, но фактически эти расходы не были осуществлены;

- в отчете о финансовых результатах бывает, что денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности не отражаются, а отсюда следует что они не участвуют в создании чистой прибыли или убытка.

Также в отчете о движении денежных средств содержится вся та информация, в которой заинтересованы не только собственники предприятия, но и кредиторы с инвесторами. Из отчета мы можем видеть все данные о денежных потоках, характеризующие наличие, поступление и выбытие денежных средств предприятия [26]. Например, для собственников наличие таких данных может стать основополагающим моментом для создания такой структуры распределения денежных средств, в которой они оптимально распределялись бы. Кредиторы же могут сделать заключения о достаточности средств у предприятия (заемщика) и потенциальной возможности их заработать для дальнейшего погашения возможных обязательств. Еще данная информация может послужить для:

- оценки объемов движения денежных потоков;
- анализа возможности своевременного расчета по своим обязательствам организации перед кредиторами;
- анализа необходимости привлечения дополнительных денежных средств;
- анализа способности организации вовремя осуществлять выплаты дивидендов и других обязательств;
- анализа возможных причин различия между чистыми доходами организации и чистым потоком денежных средств;
- оценки результативности инвестиционных операций.

В отчете о движении денежных средств представляются потоки денежных средств и эквивалентов денежных средств за отчетный период,

сгруппированные в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности [28].

Таким образом, под денежными средствами понимаются финансовые средства, извлекаемые посредством деятельности с последующим расходованием на дальнейшее функционирование. Зная и применяя классификацию денежных средств возможно осуществлять учет и анализ различных их видов на предприятии более рационально.

## **1.2 Методика анализа денежных потоков в организации**

Предприятие с финансовой точки зрения можно рассматривать как единый механизм, который способен вырабатывать деньги. Денежные средства представляют собой экономическую ценность, т.к. они имеют самую ликвидную форму, а это может значить то, что в любой момент их можно обменять и на другие активы без каких-либо дополнительных издержек. Именно от объема денежных средств зависит платежеспособность организации на конкретный момент времени. Но переход к рыночным отношениям, а также высокая конкуренция предъявили серьезные требования к организациям, и для достижения непрерывной и эффективной деятельности организации нужно обеспечить постоянную ее платежеспособность, высокую ликвидность баланса, а также финансовую независимость и высокие показатели результативности управления.

Одним из главных признаков финансовой устойчивости организации является способность формирования денежных потоков. Денежный поток – это совокупность поступлений (притоков) и выплат (оттоков) денег, непрерывно протекающих во времени. В большей степени благодаря наличию денежных средств, организация сможет устоять на «плаву» и развиваться на современном рынке [13].

Для того, чтобы узнать более подробную информацию о движении денежных средств на предприятии, оценить регулярность их поступлений и выбытия, и сопоставить полученный финансовый результат с состоянием денежных средств, нужно провести анализ всех направлений притока и оттока денежных средств. В ходе этого анализа можно получить те данные, которые помогут принять в дальнейшем более правильное решение, касательно управления денежными средствами и влияющими на них факторами и соответственно сделать следующие выводы [9]:

- о размерах и источниках поступления денежных средств, и о возможных их направлениях выбытия;
- о способностях предприятия вовремя погашать свои обязательства;
- о тех источниках денежных средств, благодаря которым предприятие может осуществлять инвестиционную деятельность;
- о факторах, с помощью которых можно определить различия между прибылью и суммой поступлений денежных средств за период;
- о достаточном объеме полученного дохода, необходимого для покрытия текущих нужд в финансах организации;
- о обеспеченности денежными средствами, которые необходимы для осуществления инвестиционной деятельности.

На практике для анализа денежных средств в основном используют:

- прямой метод. Для данного метода характерно исследование основных источников притока и выбытия денежных средств.
- косвенный метод. Определяется влияние разных фактов на отклонение остатка денежных средств от чистого финансового результата на предприятии.

коэффициентный метод. Помогает оценить способность предприятия возобновлять необходимую величину поступлений для поддержания платежеспособности.

Прямой метод предполагает отражение в отчете всех данных о суммах поступления и расходования денежных средств по трем видам деятельности: текущей (операционной), инвестиционной и финансовой.

При данном методе анализа денежных потоков по операционной деятельности приводится следующая классификация:

1. Поступления:

- от продаж;
- арендные, лицензионные, комиссионные и иные аналогичные платежи;
- от перепродажи финансовых вложений.

2. Платежи:

- от поставщиков (подрядчиков);
- в связи с оплатой труда;
- проценты от долгового обязательства;
- налог на прибыль.

Анализ денежных потоков прямым методом по инвестиционной деятельности:

1. Поступления:

- от продажи внеоборотных активов, кроме финансовых вложений;
- от продажи акций других участников;
- от возврата предоставленных займов;
- от продажи долговых ценных бумаг;
- от дивидендов, процентов и аналогичных поступлений от долевого участия других организаций.

2. Платежи:

- в связи с приобретением, созданием, модернизацией и других объектов внеоборотных активов;
- в связи с приобретением акций других компаний;

- с приобретением долговых ценных бумаг, предоставляемых займов и т.п.;

- проценты по долговым обязательствам, включающие стоимость инвестиционного актива.

Прямой метод анализа денежных потоков по инвестиционной деятельности:

1. Поступления:

- от кредитов и займов;
- денежные вклады собственников;
- от выпуска акций;
- от выпуска облигаций и других долговых ценных бумаг.

2. Платежи:

- собственникам по выпуску акций;
- уплата дивидендов и подобных платежей;
- погашение векселей, возврат кредитов, займов и т.п.

Существуют несколько этапов анализа денежных средств косвенным методом:

«- осуществляется оценка отклонений в состоянии активов и пассивов, из данных на конец периода вычитаются данные на начало периода;

- выделяют основные изменения по активам и пассивам;
- рассматривают влияние данных изменений на состояние денежных средств от текущей деятельности;

- если оборотные активы увеличились, тогда их нужно вычесть из чистой прибыли, а если уменьшились тогда прибавить. Увеличение обязательств прибавляют к чистой прибыли, а уменьшение- вычитают из чистой прибыли;

- расходы, при которых не нужно выплачивать денежные средства прибавляют к чистой прибыли;

- убытки, которые возникли вследствие не основной деятельности предприятия прибавляют к чистой прибыли, а доходы наоборот вычитают» [23].

Образование и расход денежных средств осуществляется в каждом виде деятельности предприятия. Далее на примере рассмотрим конкретные операции, которые относятся к той или иной сфере деятельности, и обуславливают приток или отток денежных средств предприятия.

Итак, все денежные потоки классифицируются по трем видам деятельности:

- операционная (текущая);
- инвестиционная;
- финансовая.

Потоки от операционной деятельности возникают из основной, приносящей доход деятельности предприятия, и являются результатом операций и других событий, которые учитываются при определении прибыли или убытка. Например, выплата заработной платы сотрудникам, оплата налогов, товаров или услуг, также поступления от реализации материалов и т.д. Такие статьи могут корректироваться исходя из поступлений и расходов, которые были начислены, но по какой-то причине не были оплачены в денежной форме, и наоборот, когда были начислены, но не требующие применение денежных средств [24]. Что не менее важно, в этом разделе устраняется влияние на чистую прибыль статей, которые касаются инвестиционной и финансовой деятельности, дабы избежать повторного счета. В таблице 1 рассмотрены направления притока и оттока денежных средств по операционной деятельности.

Таблица 1 - Основные направления притока и оттока денежных средств по операционной деятельности

Приток	Отток
Денежные поступления от покупателей за	Перечислено в погашение задолженности



поставленную продукцию	по налогам
Выручка от реализации продукции	Перечислено поставщику за материалы
Авансы, полученные от покупателей	Выплата заработной платы сотрудникам
Получение краткосрочного кредита	Перечислено в погашение задолженности по процентам

В инвестиционной деятельности отражаются те операции, которые непосредственно связаны с изменением долгосрочных активов, будь то инвестиции в ценные бумаги или материальные (нематериальные) активы. В таблице 2 рассмотрены направления притока и оттока денежных средств по инвестиционной деятельности.

Таблица 2 - Основные направления притока и оттока денежных средств по инвестиционной деятельности

Приток	Отток
Денежные поступления от продажи офисного помещения	Перечислено на строительство нового цеха
Доходы от инвестиций в ценные бумаги	Перечислено за покупку оборудования
Приобретение нового здания для расширения производства	Ликвидационные расходы в конце проекта

В финансовой деятельности осуществляются всевозможные операции, связанные с привлечением дополнительных финансовых ресурсов, которые так необходимы для развития предприятия, но и с выполнением всех финансовых обязательств. Вся информация, которая связана с движением денежных средств по финансовой деятельности, может быть полезна для прогнозирования будущего объема денежных средств [24]. В таблице 3 рассмотрены направления притока и оттока денежных средств по финансовой деятельности.

Таблица 3 - Основные направления притока и оттока денежных средств по финансовой деятельности

Приток	Отток
--------	-------

Денежные поступления от продажи дополнительной эмиссии акций организации	Перечислено в погашение долга по долгосрочному кредиту
Денежные поступления от продажи оборудования	Выплата по кредиту за новое оборудование
Эмиссия акций, облигаций	Погашение облигаций

### Продолжение таблицы 3

Получение ссуды и займа	Выплата дивидендов по акциям и процентов по облигациям
-------------------------	--

В ходе анализа денежных потоков, также стоит рассмотреть еще и причины, которые влияют на изменение притоков и оттоков денежных средств. Итак, увеличение притока денежных средств может определяться:

- получением краткосрочных кредитов;
- сокращением материально-производственных запасов в составе краткосрочных активов;
- продажей излишнего имущества предприятия. Увеличение оттока денежных средств может быть связано:
  - с замедлением оборачиваемости активов;
  - увеличение расходов по реализации;
  - выплата заработной платы сотрудникам, которая ранее была задержана;
  - и т.д.

При изучении анализа денежных средств косвенным методом, можно также заметить отрицательные аспекты в этом методе, а именно:

- данный метод требует больших затрат времени при формировании аналитического отчета;
- при использовании данного метода возникает необходимость использования внутренних данных бухгалтерского учета.

Из изложенной выше информации можно подвести итог и сказать о том, что при анализе денежного потока косвенным методом на предприятии можно оценить качество управления денежными средствами, а использование прямого и косвенного метода все равно приведет к

одинаковым результатам, только в отличии от прямого метода, косвенный позволяет увидеть саму связь движения денежных средств и прибыли (убытка) одновременно.

Информация, сформированная такими способами, представляет собой содержание отчета о движении денежных средств. При его составлении требуется учитывать положения части 15 статьи 21 ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно которой применяемые способы и методы бухгалтерского учета не должны противоречить федеральным стандартам бухгалтерского учета.

Подводя итог первой главы, можно сказать, что под денежными средствами понимаются финансовые средства, извлекаемые посредством деятельности с последующим расходом на дальнейшее функционирование. Любая деятельность предприятия, сопровождаемая движением денежных средств, требует их учета путем формирования отчета. Отчет о движении денежных средств получил широкое применение в международной практике, он признается в качестве основной формы отчетности в соответствии с МСФО.

## **2 Бухгалтерский учет денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы»**

### **2.1 Техничко-экономическая характеристика организации**

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Профессиональные финансы» (ООО МКК «Профессиональные финансы») работает на рынке микрофинансирования с 2005 года. Компания выдает микрокредиты, микрозаймы всем категориям лиц.

Офисы компании расположены в Санкт-Петербурге.

Юридический адрес: 197110, г Санкт-Петербург, Петроградский р-н, Левашовский пр-кт, д 12 литер а, пом 1Н, оф 618.

История развития ООО МКК «Профессиональные финансы» берет свое начало с 2005 года. Вплоть до 2016 года выдача займов осуществлялась исключительно под залог автомобилей, как с правом пользования, так и без данного права. С 14.12.2016 года организация включила в свою деятельность предоставление займов под залог недвижимости. Организация позиционирует себя, как надежного и ответственного партнера, осуществляющего также оценку, экспертизу и ответственное хранение автомобилей. Учредителем и директором ООО МКК «Профессиональные финансы» является физическое лицо. Уставный капитал на 31.12.2018 года составляет 10000 рублей.

Исходя из того, что исследуемая организация является микрофинансовой организацией, то в государственном реестре микрофинансовых организаций ЦБ РФ ей присвоен номер 007158 (№ в таблице 1314). Кроме того, организация является членом Микрофинансового Альянса «Институты развития малого и среднего бизнеса», а также осуществляет сотрудничество с НБКИ.

Основным видом деятельности ООО МКК «Профессиональные финансы» является деятельность по предоставлению потребительского

кредита.

Дополнительными видами деятельности являются:

- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению;
- деятельность по предоставлению финансовых услуг по вопросам финансового посредничества.

Необходимо отметить, что предоставление потребительского кредита (займа) осуществляется:

- под залог автомобиля с правом пользования;
- под залог автомобиля без права пользования;
- под залог недвижимости.

Выдача займов без обеспечения не осуществляется.

ООО МКК «Профессиональные финансы» имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью. Данная организационно- правовая форма характеризуется следующими аспектами:

- возможностью передачи оперативного управления исполнительному органу, назначаемому либо из числа учредителей, либо из числа прочих лиц;
- возможностью стратегического управления обществом, осуществляемое посредством проведения собраний;
- возможностью предоставления отдельным участникам дополнительных прав;
- деление прибыли, полученной в результате осуществляемой деятельности, между участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале;
- возможностью выхода из общества с выплатой стоимости части имущества.

Тип собственности ООО МКК «Профессиональные финансы» – частная собственность, являющаяся одной из ключевых форм собственности и

характеризующаяся абсолютным правом юридического лица на конкретное имущество, включая средства производства.

Организационная структура ООО МКК «Профессиональные финансы» является линейно-функциональной и представлена на рисунке 1.

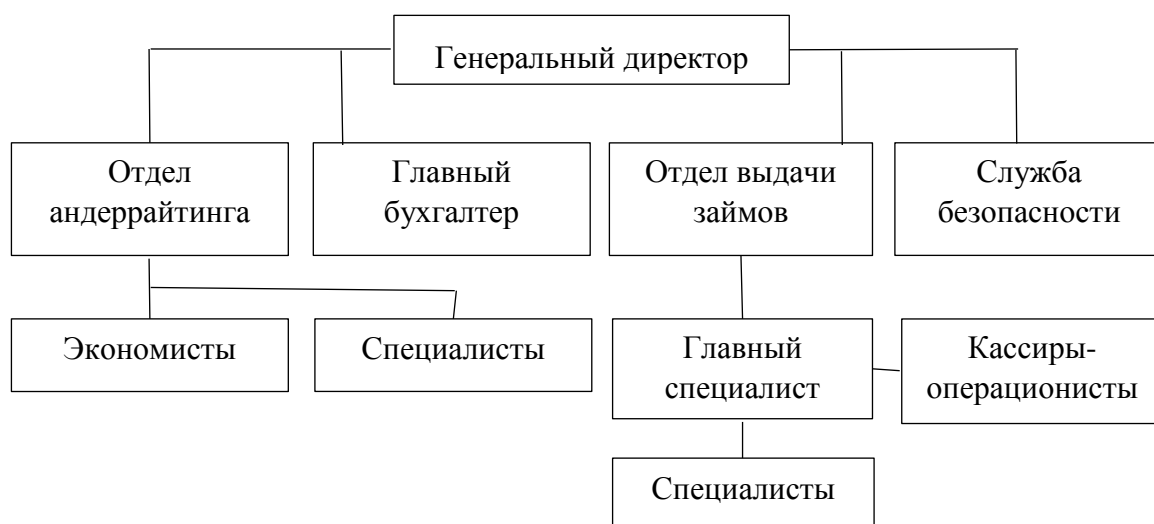


Рисунок 1 – Организационная структура ООО МКК «Профессиональные финансы»

В соответствии с данными, представленными на рисунке 1, можно сделать вывод о том, что организационная структура предприятия включает в себя следующие структурные подразделения:

- отдел андеррайтинга, в функциональные обязанности которого входит оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков, анализ заявок на предоставление займов, формирование мотивированных профессиональных суждений;

- отдел выдачи займов, в функциональные обязанности которого входит принятие окончательного решения о возможности предоставления займа, осуществление выдачи займов, а также контроль за возвратом предоставленных займов;

- служба безопасности, в функциональные обязанности которого входит контроль за лояльностью персонала, а также проверка благонадежности потенциальных заемщиков.

Ключевыми достоинствами линейно-функциональной структуры управления являются:

- освобождение линейных руководителей от решения большинства вопросов, связанных с материально-техническим обеспечением и финансовым планированием;

- подчиненность работников руководителю структурного подразделения;

- снижение уровня риска в части принятия неэффективных решений;

- высокий уровень компетентности специалистов.

Помимо вышеуказанных достоинств, у данной структуры управления существуют следующие недостатки:

- длительная процедура принятия решений;

- снижение ответственности каждого работника за полученный результат;

- превалирование тактических целей над стратегическими;

- сложность реализации контроля за исполнением проекта.

Основной персонал организации – работники, непосредственно оказывающие услуги населению, а также их прямые руководители (т. е. руководители структурных подразделений по основной деятельности и его заместители).

Вспомогательный персонал организации – работники, создающие условия для оказания услуги населению, включая обслуживание зданий и оборудования, не связанных с выполнением непосредственно работ по основной деятельности.

К вспомогательному персоналу относятся работники инженерно-технических служб, младший обслуживающий персонал (дворники, уборщики помещений, охранники и т.п.), работники экспедиторской службы (включая водителей) и т.п.

Административно–управленческий персонал организации – работники, занятые управлением (организацией) оказания услуг населению данными организациями, а также выполняющие административные функции, необходимые для обеспечения деятельности организации.

Отчет о финансовых результатах является документом, характеризующим деятельность предприятия за определенный период времени. Данный отчет способствует проанализировать финансовое состояние и финансовые результаты предприятия. Отчет о финансовых результатах является важным источником информации при анализе финансового состояния предприятия.

Результаты анализа отчета о финансовых результатах организации ООО МКК «Профессиональные финансы» представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ отчета о финансовых результатах ООО МКК «Профессиональные финансы», млн. руб.

Наименование показателя	2017	2018	2019	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2018/2017	2019/2018	2018/2017	2019/2018
Выручка	5012	6553	3926	1541	- 2627	130,7	59,9
Себестоимость	4347	6508	3851	2161	- 2657	149,7	59,2
Валовая прибыль	665	45	75	-620	30	6,7	166,6
Прибыль (убыток) от продаж	665	45	75	-620	30	6,7	166,6
Текущий налог на прибыль	133	9	15	-124	6	6,7	166,6
Чистая прибыль	532	36	60	-496	24	6,7	166,6

Выручка ООО МКК «Профессиональные финансы» к концу рассматриваемого периода значительно сократилась. Валовая прибыль к 2018 году увеличилась. Темп роста выручки меньше темпа роста себестоимости, что свидетельствует о не рациональном и не эффективном использовании финансовых и трудовых ресурсов.

Как видно из проведенных расчетов, произошло снижение себестоимости, что означает уменьшение затрат на обеспечение



микрофинансирования населения и повышение эффективности основной деятельности организации. Положительным моментом к концу отчетного периода является увеличение чистой прибыли – это говорит о том, что в целом эффективность всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия возросла.

## **2.2 Организация бухгалтерского учета денежных средств в организации**

Банк России разработал проект положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций», в том числе для микрокредитных компаний. Данное положение представляет собой обобщенный стандарт бухучета, в котором рассматриваются вопросы учетной политики в целом и по отдельным активам и обязательствам, которые в МФО представлены отдельными отраслевыми стандартами. В проекте положения говорится, что микрокредитные компании по конкретному объекту бухучета могут выбирать способ ведения бухучета из способов, допускаемых федеральными стандартами. К федеральным стандартам бухучета, на момент подготовки статьи, относятся положения бухучета (ПБУ), применяемые в РСБУ. В то же время если в положении «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций» оговариваются способы ведения бухучета по конкретным объектам, то должны применяться указанные способы. Но тут же делается оговорка, что нет необходимости исполнять требование настоящего Положения, если его влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не будет существенным.

Таким образом, для микрокредитных организаций Банк России сделал попытку упростить бухучет, сблизив РСБУ и ОСБУ. В учетной политике микрокредитной организации должны быть представлены следующие разделы:

- рабочий план счетов бухучета, основанный на положении Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;

- формы первичных учетных документов, регистров бухучета;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- способы оценки активов и обязательств;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;

- порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни;

- другие решения для организации бухучета.

Иными словами, микрокредитные компании также применяют двадцатизначный план счетов, а при подготовке учетной политики должны приводить сходную, но сокращенную по сравнению с учетной политикой микрофинансовых компаний информацию.

Денежные средства, выданные микрокредитными компаниями по договору микрозайма, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости (по первоначальной стоимости с учетом начисленных, но не погашенных процентов, за вычетом выплат в погашение и обесценения) с применением эффективной ставки процента (далее — ЭПС). При этом микрокредитным компаниям разрешается не применять ЭПС к договорам микрозайма, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании и срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной на каждую будущую отчетную дату. Критерии существенности утверждаются в учетной политике микрокредитной компании. Банк России сохранил требование для

микрокредитных компаний аналитического учета по каждому договору микрозайма (каждому заемщику).

«Проводки бухгалтерского учета в микрофинансовой организации отражают денежные средства предприятия. Займы могут выдаваться в наличном виде или перечислением их на счет - здесь нет действующих нормативов по ограничению формы выплаты. Также не предусмотрено каких-либо утвержденных бланков документов для фиксирования наличных расчетов. Оформляют выплату микрозайма в расходном кассовом ордере, а при погашении долга и оплате процентов суммы фиксируют уже в приходном. Каждую операцию регистрируют в кассовой книге. Применять кассовый аппарат в этом роде деятельности не требуется [30].

Ведение операций бухгалтерского учета осуществляется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета. В аналитическом учете на счетах второго порядка, открываются парные лицевые счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное. Остаток может быть только на одном лицевом счете из открытой пары - активном или пассивном.

ООО МКК «Профессиональные финансы» бухгалтерский учет ведется согласно учетной политике. Учет расходов по займам и кредитам ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

Согласно учетной политике сумма выданного микрозайма признается финансовым вложением, которое учитывается на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-3 «Предоставленные займы», по первоначальной стоимости, равной сумме фактически переданных заемщику денежных средств. Доходами ООО МКК «Профессиональные финансы» являются

проценты по выданным микрозаймам. За каждый истекший отчетный период проценты признаются в сумме, определяемой исходя из условий договора микрозайма. Данные доходы являются доходами от обычных видов деятельности, поскольку выдача займов является основной деятельностью ООО МКК «Профессиональные финансы».

Для расчетов с заемщиком по суммам причитающихся к получению процентов используется счет 58.03.02 «Финансовые вложения» [40].

Далее рассмотрена операция выдачи микрозайма на конкретном примере. 05 февраля 2019 года в ООО МКК «Профессиональные финансы» обратился Иван Иванович Барсуков с просьбой предоставить ему заем в размере 23000,00 рублей. Иван Иванович предоставил необходимый пакет документов. Руководство ООО МКК «Профессиональные финансы» приняло решение о предоставлении кредита И. И. Барсукову.

С Барсуковым был заключен договор от 05 февраля 2019г., в котором оговорены:

- срок предоставления кредита – 30 дней,
- основной долг составил 23000,00 рублей;
- проценты по кредиту составили 10 000,05 руб.:
- сумма начисленных процентов (с 06.02.2019 по 06.03.2019):  $23000 * 1.5\% * 29 = 10005,00$  руб.

Общая сумма к выплате по договору займа на 06.03.2019 г. 33005,00 руб.

- сумма начисленных процентов (с 07.03.2019 по 15.03.2019):  $23000 * 1.5\% * 9 = 3105,00$  руб.
- сумма начисленного штрафа 300,00 руб.

Общая сумма к выплате по договору займа на 15.03.2019 г. 36410,00 руб. Возврат займа и процентов производится в кассу организации.

Займ был выдан И. И. Барсукову 05 февраля полностью из кассы организации. В бухгалтерии ООО МКК «Профессиональные финансы» были произведены следующие записи, представленные в таблице 5.

Таблица 5 - Корреспонденция счетов при выдаче микрозайма в ООО МКК «Профессиональные финансы»

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Выдан заем из кассы организации	58.03.1	50	23000
Начислены проценты в соответствии с договором микрозайма	58.03.2	90.1	13110
Начислен штраф	58.03.3	50	300

15 марта 2019 года И.И. Барсуков внес в кассу организации определенную договором часть займа. В бухгалтерии ООО МКК «Профессиональные финансы» произведены следующие записи, представленные в таблице 6.

Таблица 6 - Корреспонденция счетов при возврате микрозайма в ООО МКК «Профессиональные финансы»

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Возврат займа (основной долг) в кассу организации	50 (51)	58.03.1	23000
Получены проценты от займа	50 (51)	58.03.2	13110
Получен штраф от займа	50 (51)	58.03.3	300

Таким образом, бухгалтерский учет денежных средств в микрофинансовой организации строится на основе доходов предприятия, полученных с помощью выданных займов. Такой тип прибыли будет получен от обычной деятельности, так как выдача займов утверждена основным видом заработка микрофинансовых организаций. [10, с. 419-423].

### 3 Анализ движения денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы» и пути повышения эффективности их использования

#### 3.1 Анализ движения денежных средств в организации

Анализ динамики и структуры денежных потоков необходим для того чтобы установить источники притока и оттока денежных средств, а также дать им объективную оценку.

Информационной основой для анализа по прямому методу является Отчет о движении денежных средств (приложение Г), данные которого отражены в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ отчета о движении денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019	Абс. откл.	
				2018/2017	2019/2018
Денежные потоки от текущих операций					
Поступления – всего	37800	44500	44780	6700	280
в том числе:					
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	35000	42000	41000	7000	-1000
прочие поступления	2800	2500	3780	-300	1280
Платежи – всего	23050	26480	28700	3430	2220
в том числе:					
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	16200	18500	20000	2300	1500
в связи с оплатой труда работников	5600	6200	6500	600	300
налог на прибыль	750	980	1100	230	120
прочие платежи	500	800	500	300	-300
Сальдо денежных потоков от текущих операций	14750	18020	16080	3270	-1940
Денежные потоки от инвестиционных операций					
Поступления – всего	400	400	20000	0	19600
Движение денежных средств по финансовой деятельности					

Продолжение таблицы 7

от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	400	300	10000	-100	9700
от продажи акций других организаций (долей участия)	0	100	10000	100	9900
Платежи – всего	500	500	12000	0	11500
в том числе:					
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	400	300	10000	-100	9700
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	100	200	2000	100	1800
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	-100	-100	8000	0	8100
Денежные потоки от финансовых операций					
Поступления – всего	8100	9200	6800	1100	-2400
в том числе:				0	0
получение кредитов и займов	8100	9200	6800	1100	-2400
прочие поступления	6500	9800	2800	3300	-7000
Платежи – всего	6500	9800	2800	3300	-7000
в том числе:					
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	6500	9800	2800	3300	-7000
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	1600	-600	4000	-2200	4600
Сальдо денежных потоков за отчетный период	16250	17320	28080	1070	10760
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	2800	14290	3030	11490	-11260
Остаток денежных средств на конец периода	14290	3030	31110	-11260	28080

Анализируя таблицу 7, можно сказать, что денежные потоки ООО МКК «Профессиональные финансы» от текущей и инвестиционной деятельности за три года увеличились, как поступления, так и платежи. Поступления от финансовой деятельности в 2019 году снизились на 2400 тыс. руб., платежи от финансовой деятельности в 2019 году снизились на 7000 тыс. руб. Это связано с возвратом кредитов и займов.

В таблице 8 представлена структура поступлений и платежей за 2017-2019 гг.

Таблица 8 – Структура поступлений и платежей ООО МКК «Профессиональные финансы» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Показатели	Сумма, тыс.руб.	Из нее		
		по текущей деятельности	по инвестиционной деятельности	по финансовой деятельности
2017 г.				
Поступления, тыс.руб.	46300	37800	400	8100
Поступления, %	100	81,64	0,86	17,49
Платежи, тыс.руб.	30050	23050	500	6500
Платежи, %	100	76,71	1,66	21,63
Сальдо, тыс.руб.	16250	14750	-100	1600
2018 г.				
Поступления, тыс.руб.	54100	44500	400	9200
Поступления, %	100	82,26	0,74	17,01
Платежи, тыс.руб.	36780	26480	500	9800
Платежи, %	100	72	1,36	26,64
Сальдо, тыс.руб.	17320	18020	-100	-600
2019 г.				
Поступления, тыс.руб.	71580	44780	20000	6800
Поступления, %	100	62,56	27,94	9,5
Платежи, тыс.руб.	43500	28700	12000	2800
Платежи, %	100	65,98	27,59	6,44
Сальдо, тыс.руб.	28080	16080	8000	4000

Структура поступлений и платежей за 2017 год вполне естественна для растущего и успешного бизнеса: в поступлениях преобладает текущая деятельность (81,64%), в платежах 76,71% - доля текущей деятельности.

В 2018 году в поступлениях также преобладает текущая деятельность (82,26%), в платежах 72% - доля текущей деятельности.

В поступлениях за 2019 год, по-прежнему, преобладает текущая деятельность (62,56%), в платежах 65,98% - доля текущей деятельности.

Вместе с тем, структура поступлений за три года изменилась. Так, если в 2017 году доля поступлений по текущей деятельности составляла 81,64%, в 2018 году – 82,26%, то на конец 2019 года она составила 62,56. Из этого видно, что за последний год доля поступлений от текущей деятельности



снизилась почти на 10%, что связано с увеличением доли поступлений от инвестиционной деятельности с 0,74% в 2018 году до 27,94% в 2019 году, связанной с приобретением зданий и новой аппаратуры.

Динамика поступлений за три года отражена в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика поступлений денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы», тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018/2017	2019/2018
Средства, полученные от клиентов	35000	42000	41000	7000	-1000
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	400	300	10000	-100	9700
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	0	0	0	0	0
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	8100	9200	6800	1100	-2400
Прочие поступления	2800	2600	13780	-200	11180
Итого поступлений	46300	54100	71580	7800	17480

Объём денежных поступлений за последние два года вырос: в 2018 году на 7800 тыс. руб., в 2019 году – на 17480 тыс.руб.

Структура поступлений денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы» представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Структура поступлений денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы», %

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018/2017	2019/2018
Средства, полученные от клиентов	75,59	77,63	57,28	2,04	-20,35
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	0,86	0,55	13,97	-0,31	13,42

Продолжение таблицы 10

Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	0	0	0	0	0
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	17,49	17,01	9,5	-0,48	-7,51
Прочие поступления	6,05	4,81	19,25	-1,24	14,44
Итого поступлений	100	100	100	0	0

Наибольшую долю поступлений составляют средства, полученные от клиентов. Вместе с тем, структура несколько изменилась: в 2019 году средства клиентов уменьшились в доле на 20,35%, что было связано с поступлением денежных средств, связанных с продажей внеоборотных активов (устаревшего оборудования и техники) и за счет прочих поступлений (сдача в аренду помещений и оборудования).

Динамика расходов за три года отражена в таблице 11.

Таблица 11 – Динамика расходов денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы», тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018/2017	2019/2018
Оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	16200	18500	20000	2300	1500
Оплата труда	5600	6200	6500	600	300
Выплата дивидендов, процентов	6500	9800	2800	3300	-7000
Расчёты по налогам и сборам и платежи во внебюджетные фонды	750	980	1100	230	120
Приобретение объектов основных средств	400	300	10000	-100	9700
Погашение займов и кредитов	6500	9800	2800	3300	-7000
Прочие расходы	-5900	-8800	300	-2900	9100
Итого платежи	30050	36780	43500	6730	6720

Таким образом, объём расходов за последние два года вырос: в 2018 году на 6730 тыс.руб., в 2019 году – на 6720 тыс.руб.

Структура расходов денежных средств в ООО «Техник» представлена в таблице 12.

Наибольшую долю расходов составляют расходы на оборотные средства (оплата товаров, сырья, услуг, работ). Структура расходов несколько изменилась: в 2019 году расходы на оборотные средства уменьшились в доле на 4,32%, что было связано с увеличением расходов на приобретение новых основных средств, доля которых выросла сразу на 22,17%, а также прочих расходов, доля которых выросла на 24,62%.

Таблица 12 – Структура расходов денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы», %

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018/2017	2019/2018
Оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	53,91	50,3	45,98	-3,61	-4,32
Оплата труда	18,64	16,86	14,94	-1,78	-1,92
Выплата дивидендов, процентов	21,63	26,64	6,44	5,01	-20,2
Расчёты по налогам и сборам и платежи во внебюджетные фонды	2,5	2,66	2,53	0,16	-0,13
Приобретение основных средств	1,33	0,82	22,99	-0,51	22,17
Погашение займов и кредитов	21,63	26,64	6,44	5,01	-20,2
Прочие расходы	-19,63	-23,93	0,69	-4,3	24,62
Итого платежи	100	100	100	0	0

Показатели движения денежных средств при использовании прямого метода представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Показатели движения денежных средств ООО МКК «Профессиональные финансы» (прямой метод), тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение		Относительное изменение	
				2018/2017	2019/2018	2018/2017	2019/2018
Остаток денежных средств на начало периода	2800	14290	3030	11490	-11260	510,36	21,2
Поступление денежных средств - всего, в т.ч.:	46300	54100	71580	7800	17480	116,85	132,31
- текущей	37800	44500	44780	6700	280	117,72	100,63
- инвестиционной	400	400	20000	0	19600	100	5000
- финансовой	8100	9200	6800	1100	-2400	113,58	73,91
Расходование денежных средств - всего, в т.ч.:	30050	36780	43500	6730	6720	122,4	118,27
- текущей	23050	26480	28700	3430	2220	114,88	108,38
- инвестиционной	500	500	12000	0	11500	100	2400
- финансовой	6500	9800	2800	3300	-7000	150,77	28,57
Остаток денежных средств на конец года	14290	3030	31110	-11260	28080	21,2	1026,73
Чистый денежный поток:	16250	17320	28080	1070	10760	106,58	162,12
- текущей	14750	18020	16080	3270	-1940	122,17	89,23
- инвестиционной	-100	-100	8000	0	8100	100	-8000
- финансовой	1600	-600	4000	-2200	4600	-37,5	-666,67

Из таблицы 13 видно, что остаток денежных средств на конец 2019 года увеличился на 28080 тыс.руб. и составил 31110 тыс.руб. Чистый денежный поток увеличился на 10760 тыс.руб. за счет роста денежного потока по инвестиционной деятельности на 8100 тыс.руб. и финансовой деятельности на 4600 тыс.руб. По текущей деятельности наблюдается снижение на 1940 тыс.руб.

Положительный момент в том, что приток денежных средств увеличился в 2019 году по отношению к оттоку, это и обеспечило в свою очередь увеличение чистого денежного потока на общую сумму 28 080 руб. Сумма положительного денежного потока в 2019 году увеличилась по сравнению с прошлым на 17 480 тыс.руб., темп прироста при этом стал равен 116.85%. Отрицательный денежный поток увеличился на 6720 тыс. руб. Анализируя показатели денежных потоков, можно сказать, что текущую основную деятельность организации обеспечивает максимальный объем денежных средств.

Сравнение данных притока и оттока денежных средств по текущей деятельности свидетельствует об имеющемся превышении притока над оттоком на сумму 16080 тыс. руб. Это говорит о том, что основная деятельность может обеспечивать достаточность денег для осуществления операций по финансовой и инвестиционной деятельности.

Таблица 14 - Анализ обеспеченности денежными средствами ООО МКК «Профессиональные финансы», %

Показатели	Расчет	Значение			Изменение	
		2017	2018	2019	2018/2017	2019/2018
Среднедневной расход денежных средств, тыс.руб.	Платежи по текущей деятельности/365	63,2	72,5	78,6	9,4	6,1
Обеспеченность денежными средствами, дни	Среднегодовой остаток денежных средств/ Среднедневной расход	135,3	119,4	217,1	-15,9	97,7
Интервал самофинансирования, дни	(Остаток денежных средств + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность)/ Среднедневной расход	135,3	119,4	217,1	-15,9	97,7

Продолжение таблицы 14

Достаточность денежного потока для самофинансирования	Чистые ДС от текущей деятельности/ платежи по инвестиционной деятельности	29,5	36	1,3	6,5	-34,7
Достаточность денежного потока для погашения обязательств	Чистые ДС от текущей деятельности/ платежи по финансовой деятельности	2.3	1.8	5.7	-0.4	3.9

Обеспеченность ООО МКК «Профессиональные финансы» денежными средствами составляет 119,4 дней. Обеспеченность денежными средствами говорит о том, что предприятие может производить платежи, не получая дополнительных средств. Этот показатель можно охарактеризовать как достаточный. Из данных таблицы видно, что в отчётном году средний ежедневный расход денег составляет 78,63 тыс.руб. при этом финансовые вложения отсутствуют, а значит, не увеличивают интервал самофинансирования организации.

При этом можно заметить увеличение показателей обеспеченности предприятия денежными средствами, но снижения поступлений по текущей деятельности.

Анализ денежного потока косвенным методом представлен в таблице 19.

Таблица 15 – Показатели движения денежных средств ООО МКК «Профессиональные финансы» (косвенный метод), тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019	Изменение 2019 к 2018	
				прирост, тыс. руб.	прирост, %
<b>Текущая деятельность</b>					
Чистая прибыль	3000	3920	4400	480	12,24
Амортизация отчетного года	480	520	380	-140	-26,92
Изменения в текущих активах и обязательствах:					
Запасы	-	-6543	-1507	5036	-76,97
Дебиторская задолженность	-	-1008	2810	3818	-378,77
Кредиторская задолженность	-	-8429	16777	25206	-299,04
Чистые денежные средства, полученные от текущей деятельности	-	-11540	22860	34400	-298,09
<b>Инвестиционная деятельность</b>					
Основные средства	-	-820	7620	8440	1029,27
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-	-820	7620	8440	1029,27
<b>Финансовая деятельность</b>					
Краткосрочные заемные средства	-	1100	-2400	-3500	-318,18
Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в финансовой деятельности	-	1100	-2400	-3500	-318,18
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-	-11260	28080	39 340	-349,38
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	14290	3030	31110	28080	926,73

Как видно из таблицы 15, показатели, полученные при косвенном методе, несколько отличаются от показателей прямого метода, в целом же заключительный вывод аналогичен: инвестиционная активность растет, показатели по текущей деятельности уменьшаются.

Коэффициентный анализ движения денежных средств представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО МКК «Профессиональные финансы»

Показатель	2017	2018	2019	Изменение
------------	------	------	------	-----------

				2018/ 2017	2019/ 2018
Коэффициент ликвидности денежного потока	1,54	1,47	1,65	-0,07	0,17
Коэффициент текущей платежеспособности по инвестиционным операциям	0,80	0,80	1,67	0,00	0,87
Среднедневной расход ДС, тыс. руб.	73,81	79,11	98,89	5,30	19,78
Коэффициент обеспеченности денежными средствами	1,17	1,09	1,26	-0,08	0,17
Интервал самофинансирования, в днях	193,62	38,30	314,60	-155,32	276,30
Достаточность денежного потока по ТО для самофинансирования	0,10	0,17	0,12	0,07	-0,05
Коэффициент рентабельности положительного денежного потока	0,20	0,22	0,27	0,01	0,06
Коэффициент рентабельности среднего остатка ДС	0,21	1,29	0,14	1,08	-1,15
Коэффициент оборачиваемости среднего остатка ДС	2,45	13,86	1,32	11,41	-12,54
Коэффициент рентабельности оттока ДС	0,10	0,11	0,10	0,01	-0,01

Рост коэффициента ликвидности денежного потока за анализируемый период говорит об увеличении платежеспособности организации. Значение показателя выросло с 1,47 в 2018 году до 1,65 в 2019 году.

Коэффициент оборачиваемости среднего остатка денежных средств увеличился в 2019 году на 0,87 оборота по сравнению с 2018 годом. Увеличение скорости обращения денежных средств свидетельствует об эффективной деятельности организации.

Рост интервала самофинансирования говорит о том, что организация сможет более длительное время непрерывно осуществлять текущую деятельность за счет поступления денежных средств.

Достаточность денежного потока для самофинансирования снизилась, что говорит о снижении эффективности текущей деятельности предприятия.

Также снизились коэффициенты рентабельности среднего остатка денежных средств и оттока денежных средств, что говорит о необходимости наращивания выручки и чистой прибыли.

Таким образом, проведя анализ денежные средств ООО МКК «Профессиональные финансы» прямым, косвенным и коэффициентным



методами, можно сделать вывод о том, что отклонения чистых денежных средств по видам деятельности прямым методом более точно фиксируют денежные потоки.

### **3.2 Разработка мероприятий по совершенствованию учета денежных средств**

Денежные средства в ООО МКК «Профессиональные финансы» – его главный движущий актив. Можно сказать, что денежные средства практически единственный актив, который непременно участвует во всей деятельности общества, с ним имеет дело каждое подразделение, сегмент и направление каждого участка работы. Поэтому процесс управления или пользования деньгами наиболее подвержен намеренным или случайным нарушениям, а значит, денежные средства нуждаются в контроле и в систематической аналитике денежных средств.

Система внутреннего контроля ООО МКК «Профессиональные финансы» создает предпосылки для систематического использования такого инструмента, как и аудит денежных средств в обществе. Контролировать движение денежных средств необходимо для того, чтобы у директора имелась реальная финансовая картина, корректно отраженная в финансовых и бухгалтерских документах.

В целях совершенствования учета денежных средств обществу следует усилить контроль над ведением учета данных операций, для чего рекомендуется следующее.

1. Разработать и утвердить порядок инструктажа работников кассы.

Этот документ позволит руководству эффективно управлять подчиненными и служит доказательством при решении споров и конфликтов в судебном порядке (причем как с одной, так и с другой стороны).

2. Составить график ревизионной проверки. Он позволит равномерно распределить частоту и сроки реализации инвентаризации.

3. В целях проверки эффективности контрольных методов и процедур на предприятии, оказании помощи администрации в контроле за работой всех подразделений и защиты законных имущественных интересов собственников рекомендуется организовать на предприятии службу внутреннего контроля. Отдел внутреннего контроля разработает и реализует программу организации внутреннего контроля за наличием и движением денежных средств организации. Программа внутреннего контроля представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Программа внутривладельческого контроля

№ п/п	Перечень контрольных процедур	Сроки проведения	Кто проверяет
1.	Проверка сохранности наличных денежных средств		
1.1.	Проверка помещения кассы, а именно прочность закрепления решеток на окнах, состояние печатей на сейфе	ежедневно	кассир
1.2.	Проверка состояния средств сигнализации и противопожарной безопасности	ежедневно	глав. бухг., кассир
1.3.	Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы	ежедневно	глав. бухг.
1.4.	Контроль за обеспечением сохранности денег при их доставке в банк и из банка	в день получения денег	глав. бухг., руководитель
2.	Контроль сохранности и состояния учета денежных средств		
2.1.	Ревизия денег в кассе	ежемесячно	глав. бухг.
2.2.	Проверка полноты и своевременности документального оформления денег в кассу:	ежемесячно	ревиз. ком.
2.3.	Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке с данными бухгалтер. учета	ежемесячно по плану	глав. бухг., ревиз. ком.
2.4.	Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	ежедневно	глав. бухг.

Продолжение таблицы 17

2.5.	Проверка соблюдения кассовой дисциплины	систематически	глав. бухг., ревиз. ком.
3.	Контроль использования денежных средств		

3.1.	Проверка расходования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	ежедневно, по плану	глав. бухг., ревиз. ком.
3.2.	Проверка своевременности и полноты вноса в банк выручки и сверхлимитных остатков	ежемесячно	глав. бухг.
3.3.	Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	систематически по плану	глав. бухг., ревиз. ком.
3.4.	Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам	ежемесячно	глав. бухг.
3.5.	Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами соцстраха	систематически	глав. бухг., бухгалтер
3.6.	Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности	систематически	Глав. бухг., ревиз. ком.

4. Создать в организации четкий график документооборота, регистры бухгалтерского учета вывести на бумажные носители, обеспечить хранение первичных документов и регистров бухгалтерского учета. Примерный график документооборота представлен в приложении Д.

В таблице 18 обобщен перечень основных мероприятий по совершенствованию системы учета денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы».

Таблица 18 – Перечень основных мероприятий по совершенствованию системы учета денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы»

Рекомендации	Эффект
Разработать четкий график документооборота	Позволит организовать эффективную работу бухгалтерской службы общества
Ежедекадно проводить выборочные проверки по учету за наличием и движением денежных средств и их документальным оформлением	Усиливается контрольная функция за сохранностью денежных средств
Реализовать программу организации внутреннего контроля расчетно-кассовых операций организации	Позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально ответственных лиц

Продолжение таблицы 18

Разработать и утвердить порядок	Позволит руководству эффективно
---------------------------------	---------------------------------

инструктажа работников кассы	управлять подчиненными и служит доказательством при решении споров и конфликтов в судебном порядке
------------------------------	--

Таким образом, на основании изученного материала по учету денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы» можно сделать вывод, что в целом действующую систему организации учета расчетно-кассовых операций в организации можно признать удовлетворительной. Учет ведется в соответствии с требованиями предусмотренными нормативными актами по бухгалтерскому учету. В целях совершенствования учета денежных средств обществу предложено усилить контроль над ведением учета данных операций, а также ряд других рекомендаций, раскрытых в данной главе.

## Заключение

В данной бакалаврской работе была изучена специфика учета и анализа денежных средств на материалах ООО МКК «Профессиональные финансы». Основной вид деятельности общества – предоставление займов и прочих видов кредита.

В теоретической части изучена экономическая сущность денежных средств, а также бухгалтерский учет как безналичных, так и наличных денежных средств.

Согласно данных второй главы было выявлено, что бухгалтерский учет общества осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Все хозяйственные операции, связанные с учетом наличных денежных средств, проводит кассир общества. Учет движения безналичных денежных средств ООО МКК «Профессиональные финансы» проходит с использованием синтетического счета 50 «Касса».

Аналитический учет в ООО МКК «Профессиональные финансы» по счету 51 «Расчетные счета» осуществляется при помощи карточки счета и оборотно-сальдовой ведомости.

В работе был проведен анализ движения денежных средств прямым, косвенным и коэффициентным методом. Оценивая движение денежных потоков в отчетном году, можно отметить повышение инвестиционной активности и снижения денежного потока по текущей деятельности.

Проверка учета денежных средств – один из инструментов контроля за оптимальным расходованием средств общества. Эта процедура помогает выявить типичные для конкретной организации ошибки и оптимизировать расходы и бухгалтерский учет.

В целях совершенствования учета денежных средств обществу следует усилить контроль над ведением учета данных операций, для чего рекомендуется следующее:

- разработать четкий график документооборота;
- ежедекадно проводить выборочные проверки по учету за наличием и движением денежных средств и их документальным оформлением;
- реализовать программу организации внутреннего контроля расчетно-кассовых операций организации;
- разработать и утвердить порядок инструктажа работников кассы.

Таким образом, были разработаны и предложены мероприятия, которые будут эффективно влиять на работу бухгалтерского учета в части учета денежных средств ООО МКК «Профессиональные финансы». Правильно организованная система бухгалтерского учета денежных средств, а также соблюдение нормативно-правовой базы расчетов, проведение инвентаризации в разрезе операций, использование правильно, грамотно составленных первичных документов, четко отлаженного механизма замены пропавших или утерянных документов позволит обеспечить качественный контроль за использованием денежных сумм и избежать нарушений в учете расчетов, позволит значительно сократить наличие ошибок.

## Список используемых источников

1. Гражданский кодекс РФ от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // Справочно- правовая система «КонсультантПлюс»
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 27.12.2019)// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
4. Федеральный закон РФ от 22.05.2003 №54-ФЗ (ред. от 27.12.2019 №290-ФЗ) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
5. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
6. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 13.06.1995 №49н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
7. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 29.07.1998 №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 11.04.2018) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
8. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.05.1999 №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» (ред. от 06.04.2015) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

9. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.05.1999 №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» (ред. от 06.04.2015) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

10. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 29.01.2018) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

11. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 31.10.2000 №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2010) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

12. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.10.2008 №107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» (ред. от 06.04.2015) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

13. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.10.2008 №106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008)» (ред. от 28.04.2017) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

14. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 19.04.2019) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

15. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.06.2016) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»



16. Ангеловская, А.А. Анализ формирования денежных потоков по МСФО и российским стандартам / А.А. Ангеловская // Международный бухгалтерский учет. – 2016. - № 3 С. 35.

17. Бочаров, В. В. Финансовый анализ: Учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб. : Питер, 2017. – 240 с.

18. Бычкова, С.М. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации С.М. Бычкова // Международный бухгалтерский учет. – 2016. – № 21. – С. 23-29.

19. Васильева, Е.А. Сравнительный анализ международных и российских стандартов формирования финансовой отчетности / Е.А. Васильева // Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 7 (36). - С. 545-549.

20. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник. – 3-е изд. / О.В. Ефимова. – М.: Издательство «Омега-Л», 2012. – 316 с. (Дата обращения: 21.05.2018).

21. Ибрагимов, Э. А. Сравнительная характеристика учета денежных средств по российским и международным стандартам / Э.А. Ибрагимов // Молодой ученый. - 2016. — №4.2. — С. 29-32. — URL <https://moluch.ru/archive/63/10168/>

22. Ковалев, В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью : учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. – М. : Проспект, 2017. – 336 с.

23. Либерман, И. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / И. А. Либерман.- 5-е изд. – М. : РИОР, 2015. – 220 с.

24. Самылин, А.И. Управление финансовыми потоками на основе финансового планирования: теория, методика, инструмент: автореф. дис. / Московский гос. ун-т. Москва, 2019. – 32-33 с.

25. Пешехонов, А. Анализ денежных потоков / А. Пешехонов // Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2015. - № 2. - С. 491-495.
26. Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: Кнорус, 2016. – 320 с.
27. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика» / А. Д. Шеремет, Е. В. Старовойтова; под ред. А. Д. Шеремета.- 2-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 446 с.
28. Чуев, И. Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. – 3-е изд. – М.: Дашков и Ко, 2016. – 384 с.
29. Информационно - поисковая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
30. Минфин России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
31. Финансовый директор [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.fd.ru>

**Приложение А**  
**Бухгалтерский баланс ООО МКК «Профессиональные финансы»**  
**Бухгалтерский баланс**  
**на 31 декабря 2019 г.**

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_

Организация \_\_\_\_\_ ООО МКК «Профессиональные финансы» \_\_\_\_\_ по ОКПО \_\_\_\_\_

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

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД \_\_\_\_\_

Общество с ограниченной ответственностью \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКФС/ОКОПФ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды		
0710001		
31	12	2019
384		

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) 197110, г Санкт-Петербург, Петроградский р-н, Левашовский пр-кт, д 12 литер а, пом 1Н, оф 618.

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	1487	2605	1962
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190			
Итого по разделу I	1100	1487	2605	1962
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	2728	2202	1048
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	583	1200	1965
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1489	992	245
Прочие оборотные активы	1260	86	138	
Итого по разделу II	1200	4886	4532	3258
<b>БАЛАНС</b>	1600	6373	7137	5220

Продолжение приложения А

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	354	450	850
Итого по разделу III	1300	1045	1141	1541
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	3440	3840	618
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400	3440	3840	618
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	450	650	950
Кредиторская задолженность	1520	650	691	1110
Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
Оценочные обязательства	1540	788	815	1001
Прочие обязательства	1550	0	0	0
Итого по разделу V	1500	1888	2156	3061
<b>БАЛАНС</b>	1700	6373	7137	5220

**Приложение Б**  
**Отчет о финансовых результатах ООО МКК «Профессиональные финансы» на 31.12.2019 г.**

**Отчет о финансовых результатах**  
за период с 1 января по 31 декабря **20 19** г.

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
Форма по ОКУД \_\_\_\_\_

Организация ООО МКК «Профессиональные финансы» по ОКПО \_\_\_\_\_  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности предоставление займов и прочих видов кредита по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды		
0710002		
31	12	2019
384 (385)		

Наименование показателя	Код	За январь – декабрь 2019 г.	За январь – декабрь 2018 г.
Выручка	2110	3926254	6553187
Себестоимость продаж	2120	(3851125)	(6508112)
Валовая прибыль (убыток)	2100	75129	45075
Коммерческие расходы	2210		
Управленческие расходы	2220		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	75129	45075
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330		
Прочие доходы	2340		
Прочие расходы	2350		
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	75129	45075
Текущий налог на прибыль	2410	(15075)	(9008)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460		
Чистая прибыль (убыток)	2400	60054	36067

**Приложение В**  
**Отчет о финансовых результатах ООО МКК «Профессиональные финансы» на 31.12.2018 г.**

**Отчет о финансовых результатах**  
за период с 1 января по 31 декабря **20 18** г.

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
Форма по ОКУД \_\_\_\_\_

Организация ООО МКК «Профессиональные финансы» по ОКПО \_\_\_\_\_  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности предоставление займов и прочих видов кредита по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды		
0710002		
31	12	2019
384 (385)		

Наименование показателя	Код	За январь – декабрь 2018 г.	За январь – декабрь 2017 г.
Выручка	2110	6553187	5012892
Себестоимость продаж	2120	(6508112)	(4347687)
Валовая прибыль (убыток)	2100	45075	665205
Коммерческие расходы	2210		
Управленческие расходы	2220		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	45075	665205
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330		
Прочие доходы	2340		
Прочие расходы	2350		
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	45075	665205
Текущий налог на прибыль	2410	(9008)	(133101)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460		
Чистая прибыль (убыток)	2400	36067	532104

**Приложение Г**  
**Отчет о движении денежных средств ООО МКК «Профессиональные финансы» за 2019 г.**

**Отчет о движении денежных средств**  
**за 2019 г.**

			Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710004		
		Форма по ОКУД	31	12	19
Организация	ООО МКК «Профессиональные финансы»	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН			
Вид экономической деятельности	предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности	общество с ограниченной ответственностью/частная				
		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384/385		

Наименование показателя	Код	За год 2019	За год 2018
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	44780	44500
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	41000	42000
прочие поступления	4119	3780	2500
Платежи - всего	4120	(28700)	(26480)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(20000)	(18500)
в связи с оплатой труда работников	4122	(6500)	(6200)
налога на прибыль организаций	4124	(1100)	(980)
прочие платежи	4129	(500)	(800)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	16080	18020
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	20000	400
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	10000	300
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	10000	100
Платежи - всего	4220	(12000)	(500)
в том числе:			

Продолжение приложения Г

Наименование показателя	Код	За год 2019	За год 2018
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(10000)	(300)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(2000)	(200)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	8000	-100
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	6800	9200
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	6800	9200
прочие поступления	4319	2800	9800
Платежи - всего	4320	(2800)	(9800)
в том числе:			
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(2800)	(9800)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	4000	-600
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	28080	17320
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	3030	14290
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	31110	3030

Руководитель

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

"27" марта 2020 г.



**Приложение Д**  
**Отчет о движении денежных средств ООО МКК «Профессиональные финансы» за 2018 г.**

**Отчет о движении денежных средств**  
**за 2018 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
				0710004		
Организация	ООО МКК «Профессиональные финансы»		по ОКПО	31	12	19
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН			
Вид экономической деятельности	предоставление займов и прочих видов кредита		по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности	общество с ограниченной ответственностью/частная		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)			по ОКЕИ	384/385		

Наименование показателя	Код	За год 2018	За год 2017
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	44500	37800
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	42000	35000
прочие поступления	4119	2500	2800
Платежи - всего	4120	(26480)	(23050)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(18500)	(16200)
в связи с оплатой труда работников	4122	(6200)	(5600)
налога на прибыль организаций	4124	(980)	(750)
прочие платежи	4129	(800)	(500)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	18020	14750
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	400	400
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	300	400
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	100	0
Платежи - всего	4220	(500)	(500)
в том числе:			

Продолжение приложения Д

Наименование показателя	Код	За год 2018	За год 2017
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(300)	(400)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(200)	(100)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-100	-100
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	9200	8100
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	9200	8100
прочие поступления	4319	9800	6500
Платежи - всего	4320	(9800)	(6500)
в том числе:			
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(9800)	(6500)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-600	1600
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	17320	16250
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	14290	2800
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	3030	14290

Руководитель

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

"21" марта 2019 г.

Приложение Е

График документооборота по учету денежных средств в ООО МКК «Профессиональные финансы»

Таблица Е1 - График документооборота по учету денежных средств

Наименование документа	Создание (получение) документа		Проверка документа		Обработка документа		Передача в архив	
	кол. экз.	ответственный за выписку	ответственный за проверку	срок предоставления	ответственный за обработку	срок исполнения	ответственный за передачу в архив	срок передачи
Подотчетные лица								
Авансовые отчеты (со всеми оправдательными документами: товарные чеки, кассовые чеки, акты выполненных работ и т.д.)	1	Подотчетное лицо	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтерия	По истечении трёх лет
Заявление на получение денежных средств под отчет	2	Бухгалтер	Главный бухгалтер	В день получения ДС	Бухгалтер	В день получения ДС	Бухгалтерия	По истечении трёх лет
Банковские, платежные документы								
Договор банковского счета	1	Президент	Директор	Не позднее следующего дня после поступления	Бухгалтерия	В день поступления	Бухгалтерия	После закрытия счета в банке
Платёжное поручение	3	Бухгалтер	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтерия	По истечении трёх лет
Банковская выписка	1	Банк	Бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтерия	По истечении трёх лет
Касса								
Приходный кассовый ордер	1	Бухгалтер - кассир	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер - кассир	Ежедневно	Главный бухгалтер	По истечении трёх лет

Продолжение приложения Е

Расходный кассовый ордер	1	Бухгалтер - кассир	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер - кассир	Ежедневно	Главный бухгалтер	По истечении трёх лет
Книга кассира - операциониста	1	Бухгалтер - кассир	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер - кассир	Ежедневно	Главный бухгалтер	По истечении трёх лет
Отчет кассира	1	Бухгалтер - кассир	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер - кассир	Ежедневно	Главный бухгалтер	По истечении трёх лет
Объявление на взнос наличными (форма 0402001)	1	Бухгалтер - кассир	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер - кассир	Ежедневно	Главный бухгалтер	По истечении трёх лет
Акт инвентаризации наличных денежных средств (ИНВ-15)	2	Инвентаризационная комиссия	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер - кассир	Ежедневно	Главный бухгалтер	По истечении трёх лет
Расчетно - платежная ведомость	1	Бухгалтер	Главный бухгалтер	Не позднее 10 числа месяца, следующего за истекшим	Бухгалтер	Не позднее 10 числа месяца, следующего за истекшим	Бухгалтерия	По истечении трёх лет
Платежная ведомость	2	Бухгалтер	Главный бухгалтер	Не позднее 10 числа месяца, следующего за истекшим	Бухгалтер	Не позднее 10 числа месяца, следующего за истекшим	Бухгалтерия	По истечении трёх лет
Организационно - распорядительные документы, кадровая работа								

Договор индивидуальной МО	2	Бухгалтер	Директор	В день приема сотрудника	Секретарь	В день приема сотрудника	Секретарь	По истечении трёх лет
Договор коллективной МО	1	Бухгалтер	Директор, руководитель коллектива	При смене коллектива более чем на 25%	Секретарь, руководитель коллектива	При смене коллектива более чем на 25%	Секретарь	По истечении трёх лет
Должностная инструкция	2	Кассир	Директор, начальник структурного подразделения	В день приема сотрудника	Секретарь	В день приема сотрудника	Секретарь	По истечении трёх лет