

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____ / М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент Гусейнова Амина Саламовна

1. Тема «Бухгалтерский учёт денежных средств и анализ их движения»
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы 02.06.2016 г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Луара», законодательные и нормативные акты регламентирующие учет и отчетность в РФ, печатные и литературные источники, интернет источники.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)
Раскрыть теоретические основы организации учета и анализа денежных средств для целей информационного обеспечения управления.
Рассмотреть особенности бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Луара»
Провести анализ движения денежных средств и эффективности их использования.
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, рисунки, диаграммы, приложения
6. Консультанты по разделам _____
7. Дата выдачи задания «15» февраля 2016 г.

Руководитель выпускной
квалификационной работы
Задание принял к исполнению

(подпись)

(подпись)

О.В. Шнайдер

(И.О. Фамилия)

А.С. Гусейнова

(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
Кафедра «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
и.о.заведующего кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____/ М.В.Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 20__ г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН выполнения бакалаврской работы

Студентки Гусейновой Амины Саламовны
по теме «Бухгалтерский учёт денежных средств и анализ их движения»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	15.02.2016 г. – 17.02.2016 г.	16.02.2016 г.	выполнено	
Утверждение плана с руководителем, получение задания	17.02.2016 г. – 19.02.2016 г.	19.02.2016 г.	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	23.02.2016 г. – 28.02.2016 г.	28.02.2016 г.	выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	18.04.2016 г. – 24.04.2016 г.	24.04.2016 г.	выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.	02.05.2016 г.	выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	03.05.2016 г. – 12.05.2016 г.	12.05.2016 г.	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	13.05.2016 г. – 16.05.2016 г.	16.05.2016 г.	выполнено	
Подготовка доклада к защите	17.05.2016 г. – 18.05.2016 г.	18.05.2016 г.	выполнено	
Защита бакалаврской работы	19.05.2016 г.	19.05.2016 г.	выполнено	
Исправление замечаний	20.05.2016 г. – 25.05.2016 г.	25.05.2016 г.	выполнено	
Получение отзыва от руководителя	26.05.2016 г. – 01.06.2016 г.	27.05.2016 г.	выполнено	
Сдача бакалаврской работы на кафедру	02.06.2016 г.	02.06.2016 г.	выполнено	
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	13.06.2016 г. – 15.06.2016 г.	13.06.2016 г.	выполнено	
Защита бакалаврской работы	16.06.2016 г.	16.06.2016 г.		

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

О.В. Шнайдер

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

А.С. Гусейнова

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Выбранная тема бакалаврской работы актуальна, поскольку управление денежными потоками может быть экономически эффективно только при условии качественного учетно-аналитического обеспечения менеджмента.

Цель и задачи исследования заключается в обосновании методики аналитического обеспечения эффективного использования денежных потоков в процессе деятельности организации, обеспечивающих платежеспособность и устойчивое финансовое состояние.

В соответствии с целью бакалаврской работы были определены следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета и анализа денежных средств;
- раскрыть особенности учета денежных средств в организации;
- дать краткую технико-экономическую характеристику деятельности организации;
- провести анализ денежных средств как инструмента обеспечения и эффективного использования денежных средств в ООО «Луара», а также разработать мероприятия направленные на оптимизацию денежных средств организации.

Предметом исследования является аналитическое обеспечение управления денежными потоками в деятельности организации.

Объектом исследования является ООО «Луара».

В процессе исследования теоретической и методических основ были изучены методические материалы, специальная литература, результаты исследований фундаментальных и прикладных научных работ отечественных и зарубежных авторов, материалы научных и научно–практических конференций по вопросам экономического анализа.

Работа состоит из введения, трех глав основного текста, заключения, списка литературы и приложений.

Содержание

Введение	6
1 Теоретические основы организации учета и анализа денежных средств для целей информационного обеспечения и управления	9
1.1 Понятие, цель, задачи анализа денежных средств, классификация денежных средств	9
1.2 Цель, задачи, принципы и нормативное регулирование учета движения денежных средств	13
1.3 Основные методы анализа денежных средств	19
2 Особенности бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Луара»	24
2.1 Техничко–экономическая характеристика организации	24
2.2 Учет движения наличных денежных средств	31
2.3 Учет движения безналичных денежных средств	49
3 Анализ эффективности использования денежных средств	56
3.1 Анализ движения денежных средств прямым методом	56
3.2 Анализ движения денежных средств коэффициентным и косвенным методом	70
Заключение	87
Список использованных источников	91
Приложения	99

Введение

Денежные средства являются необходимым условием функционирования организации. Особую значимость имеет определение оптимального размера денежных средств, так как их недостаточность негативно влияет на финансово-хозяйственную деятельность организации. Негативное влияние проявляется в неплатежеспособности, снижении ликвидности, убыточности, а в некоторых случаях даже прекращении финансово-хозяйственной деятельности организации. Стоит заметить, что не только недостаток денежных средств имеет отрицательные последствия. Избыточность денежной массы определяет её не вовлеченность в производственно–коммерческий оборот, она не приносит экономической выгоды, а хуже того происходит потеря реальной стоимости денег из–за инфляционных процессов.

Взаимодействие с контрагентами обусловлено определёнными взаиморасчётами. Свои денежные расчеты со сторонними организациями и учреждениями организация осуществляет в виде наличных и безналичных платежей. Высокая ликвидность денежных средств обеспечивается тем, что они обладают немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам организации.

Однако, в настоящее время не сформулировали общепризнанного научного определения к экономическому термину «денежные потоки». Точный, полный и своевременный анализ денежных средств, контроль за их расходованием по целевому назначению позволяет выявить возможности более рационального их использования и имеет особую значимость при рассмотрении вопросов оптимизации финансового менеджмента.

Тема актуальна, поскольку управление денежными потоками может быть экономически эффективно только при условии качественного учетно-аналитического обеспечения менеджмента. При этом результаты анализа денежных средств дают возможность составить мнение и принять решения

относительно финансовой состоятельности организации в конкретный момент времени для погашения долговых обязательств, позволяют оценить ликвидность баланса и платежеспособность организации для проведения расчетов и платежей, эффективность формирования денежных средств.

Цель и задачи исследования заключается в обосновании методики аналитического обеспечения оперативного управления денежными потоками в процессе деятельности организации, обеспечивающего платежеспособность и устойчивое финансовое состояние.

В соответствии с целью исследования были определены следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета и анализа денежных средств;
- раскрыть особенности учета денежных средств в организации;
- дать краткую технико-экономическую характеристику деятельности организации;
- провести анализ денежных средств как инструмента обеспечения и эффективного использования денежных средств в ООО «Луара», а также разработать мероприятия направленные на оптимизацию денежных средств организации.

Предметом исследования является аналитическое обеспечение управления денежными потоками в деятельности организации.

Объектом исследования является ООО «Луара».

В процессе исследования теоретической и методических основ были изучены методические материалы, специальная литература, результаты исследований фундаментальных и прикладных научных работ отечественных и зарубежных авторов, материалы научных и научно–практических конференций по вопросам экономического анализа.

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в изучении научных трудов отечественных и зарубежных ученых в области экономических аспектов, связанных с анализом денежных

средств, таких как Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, Л.С. Сосненко, Р.З. Тумасян.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в разработке мероприятий по совершенствованию оптимизации денежных средств в ООО «Луара».

Из-за необходимости исследования денежных средств, их анализ стал освещаться во многих работах, поскольку денежный поток подразумевал под собой деятельность хозяйствующего субъекта в динамике с учетом факторов времени. Это фактор был один из самых важных, так как представилась возможность оценить риск деятельности, учесть инфляционные риски. Существенный вклад в исследование проблем анализа денежных средств внесли работы отечественных ученых и специалистов в области и анализа: В. И. Стражева, Абрютин М.С., Грачев А.В, О.В. Ефимовой.

В основе исследования лежит диалектический метод для изучения экономических явлений в динамике, исторический метод для оценки состояния и тенденций развития денежных средств, общенаучные методы познания для экономических исследований: наблюдение, сравнение, методы логического и динамического моделирования, факторный анализ.

Законодательно-нормативной базой работы являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011г., Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 17.08.2013), Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации от 12.11.2011г. № 373-П, Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденное Центральным Банком РФ 19.06.2013 № 383-П и другие.

Информационная базой исследования является бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Луара» за 2014–2015гг.: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств.

1. Теоретические основы организации учёта и анализа денежных средств для целей информационного обеспечения и управления

1.1 Понятие, цель, задачи анализа денежных средств, классификация денежных средств

Денежные средства с экономической точки зрения – это легко реализуемая часть активов организации, которые образуются в результате взаиморасчетов с покупателями, заказчиками, поставщиками, подрядчиками организации. Денежные средства наиболее ликвидная часть активов организации, которая представляет собой платежные средства в наличной и безналичной форме в российской и иностранной валюте; легко реализуемые ценные бумаги, платежные документы, денежные документы [80].

Эффективность расходования своих денежных средств организации должно осуществляться за счёт необходимого притока денежных средств, а в частности: выручки, дивидендов, процентов на вложенный капитал, получение заемных средств. Таким образом, в деятельности организации возникает процесс под названием движение денежных средств.

Денежные потоки являются начальной и конечной стадией кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых характеризует деятельность всей организации, а именно ее эффективность. Одним из самых важных показателей организации является ее платежеспособность, т.е. финансовое состояние [67].

Обеспечение организации оптимальным объемом денежных средств ведет к условиям осуществления нормальной жизнедеятельности. Дефицит денежных средств влечет за собой негативное, серьезное влияние на всю деятельность организации, в результате чего все это приведет к неплатежеспособности, снижению ликвидности, убыточности, и самый наихудший вариант – организация прекратит функционировать в роли хозяйствующего субъекта. Избыток денежных средств также влечет за собой

негативные, отрицательные последствия для организации, так как избыточная денежная масса, не участвующая в производственно–коммерческом обороте, не приносит ожидаемого результата – доход.

Экономический субъект может испытывать значительные затруднения в обороте средств, вызвать социальную экономическую напряженность во время расчета с контрагентами, работниками, финансовыми органами, негативное положение может возникнуть даже если организация по данным бухгалтерского учета является прибыльным, данная ситуация приведет в итоге к банкротству [82].

А.А. Канке, И.П. Кошевой считают эквивалентами денежных средств финансовые вложения, являющиеся краткосрочными и высоколиквидными, быстро обратимыми, легкообратимыми, в денежные суммы, которые подвергаются незначительному риску колебаний их стоимости [55].

По мнению таких ученых как И.Т. Балабанов, Г. Александров, денежный поток – это деньги организации, которые остаются в ней, т.е. это сумма прихода денежных средств за вычетом суммы расхода денежных средств. Данный подход сконцентрирован на конечный результат денежного потока[36, 29].

В.В. Бочарова, Н.В. Володина, В.В. Ковалева, Е.М. Сорокиной определяют денежный поток как поступления и выплаты денежных средств, которые взаимосвязаны со временем во время деятельности организации. Данный подход подразумевает под собой объем поступлений и платежей, представленных в функции времени [45, 51, 58, 76].

Можно сказать, что денежный поток – это движение денежных средств, при котором учитываются такие параметры, как объем, скорость, интенсивность на протяжении всей жизнедеятельности организации и дает информацию об экономическом финансовом ее состоянии.

Функционирование организации предполагает наличие большого количества видов денежных средств, которые обобщенно можно назвать «денежный поток». Чтобы обеспечить всесторонний, глубокий анализ

денежных средств организации их необходимо классифицировать по ряду признаков [55]. Для создания непрерывного процесса создания денежного потока необходимо движение денежных средств организации во времени.

Р.З. Тумасян считает, что чистый денежный поток является одним из финансовых результатов деятельности организации, наряду с такими, как прибыль и рентабельность [80].

Цель анализа движения денежных средств заключается в получении объективной, точной, своевременной оценки и характеристики направлений их поступления и расходования. Кроме этого необходима информация по объему, составу, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на их изменение [80].

Для того, чтобы проанализировать движение денежных средств организации необходимо [80]:

- оценить оптимальность объемов денежных средств организации;
- оценить денежные потоки по видам хозяйственной деятельности;
- оценить динамику денежных средств;
- выявить и оценить резервы эффективного использования денежных средств;
- разработать предложения по реализации резервов, способствующих эффективности использования денежных средств.

Характер операций является одним из оснований, позволяющим классифицировать денежные потоки организации, с которыми они связаны. По видам финансово–хозяйственной деятельности организации, наиболее агрегированным является совокупный денежный поток, представляющий собой любое движение денежных средств, происходящее на уровне объекта исследования.

В организации выделяют следующие денежные потоки: денежные потоки, агрегированные от текущих операций, денежные потоки от инвестиционных операций и денежные потоки от финансовых операций.

К денежным потокам от текущих операций организации относятся операции, которые связаны с обычной деятельностью организации, в результате этого организация получает выручку, именно эти потоки связаны с формированием прибыли или убытка от продаж [55].

Пользователи бухгалтерской отчетности организации могут получить от информации о денежных потоках от текущих операций, каков уровень обеспеченности организации денежными средствами, достаточно ли денежных средств погасить кредиты, поддерживать жизнедеятельность организации, а именно осуществлять запланированный объем производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования.

Денежные потоки организации, которые не могут быть однозначно классифицированы в соответствии с пунктами 8 – 11 ПБУ 23/2011, классифицируются как денежные потоки от текущих операций [10].

Преимущественно платежи и поступления от одной операции могут относиться к разным видам денежных средств. Например, уплата процентов является денежным потоком от текущих операций, а возврат основной суммы долга является денежным потоком от финансовых операций. При погашении кредита в денежной форме обе указанные части могут выплачиваться одной суммой. В этом случае организация делит единую сумму на соответствующие части с последующей отдельной классификацией денежных средств и отдельным отражением их в отчете о движении денежных средств.

В зависимости от участия в хозяйственных процессах:

- денежный поток в целом по организации;
- по видам хозяйственной деятельности в отдельности;
- по центрам ответственности организации;
- по отдельным хозяйственным операциям.

По направлению движения различают денежные потоки:

- положительный денежный поток (приток денежных средств);

– отрицательный денежный поток (отток денежных средств).

По уровню оптимальности:

– избыточный денежный поток, существенно превышающие реальную потребность организации в целенаправленном их расходовании. Данная ситуация приводит к избыточному денежному потоку, т.е. к высокой положительной величине чистого денежного потока, длительное время которую не используют в процессе хозяйственной деятельности организации;

– дефицитный денежный поток – это, когда поступления денежных средств значительно ниже реальных потребностей организации в запланированном их расходовании. Даже если значение суммы чистого денежного потока является положительным, он может являться дефицитным, в результате которого сумма денежных средств не покрывает расходы минимальных потребностей по всем направлениям хозяйственной деятельности организации.

Денежные потоки организации классифицируются в зависимости от характера операций, с которыми они связаны, а также от того, как используется полученная информация пользователями финансовой отчетности для анализа и принятия решений. Денежные потоки организации подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

1.2 Цель, задачи, принципы и нормативное регулирование учета движения денежных средств

Согласно ст. 140 ГК РФ [2] указано, что платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. Таким образом, выделяют наличное и безналичное движение денежных средств.

Налично-денежный оборот – сумма всех платежей в организации, совершенных наличными деньгами за определенный период. Частью

налично-денежного оборота является оборот денег через банк, включающий сумму поступлений в кассы банка и сумму выдачи из кассы наличных денег.

Наличным расчеты осуществляются путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства. В связи с тем, что законным платежным средством на территории РФ является рубль, то по общему правилу все наличные расчеты должны производиться в данной валюте.

Денежные средства и денежные эквиваленты – составная часть оборотных активов экономического субъекта, постоянно находящиеся в движении, т.к. участвуют в расчетных операциях с различными контрагентами (внешними и внутренними). К ним относятся наличные денежные средства в кассе, денежные документы, денежные ресурсы на счетах в банках. С принятием ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [23] (далее ПБУ 23) появилось понятие «денежные эквиваленты» – высоколиквидные финансовые вложения, легко обращаемые в заранее денежные средства, подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Учет движения денежных средств и денежных эквивалентов (денежных средств) в РФ строго регламентируется нормативно-законодательными актами (Приложение 1).

Отметим, что в Бухгалтерском балансе они отражаются совместно с денежными средствами. Цель и задачи бухгалтерского учета движения денежных средств представлены на рисунке 1.

Практически невозможно найти организацию, не участвующую в наличных денежных расчетах. Даже если все доходы от деятельности поступают на банковские счета организации, все равно операции проводятся с наличными деньгами.

К ним относятся выдача заработной платы, выдача денег под отчет и другие подобные выплаты.

Цель – контроль за соблюдением расчетно-платежной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных ресурсов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе	
Задачи учета	Своевременная регистрация операций по движению денежных средств в кассе, и на счета в банках, в т.ч. денежных эквивалентов
	Контроль за состоянием, сохранностью и движением денежных ресурсов, а также целесообразностью их использования
	Корректное и своевременное учетное отражение операций по поступлению и выбытию данного оборотного актива
	Контроль за соблюдением расчетно-платежной дисциплины
	Контроль за соблюдением лимита остатка денежных средств в кассе, а также лимита наличных расчетов с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями
	Правильное и своевременное проведение инвентаризации денежных средств и денежных эквивалентов и отражение ее результатов в учете

Рис. 1. Цели и задачи учета движения денежных средств и денежных эквивалентов

Кроме того, многие организации (торговые организации, организации сферы бытовых услуг, гостиницы и организации общественного питания и т.д.) принимают также выручку наличными денежными средствами.

Решение этих задач зависит от четкого соблюдения принципов учета, которые представлены на рисунке 2.

Организации, которые практически никогда не осуществляют продажи за наличный расчет, в некоторых случаях получают наличные денежные средства, например, при продаже имущества физическим лицам, при оплате сотрудниками бланков трудовых книжек и т.д. Все эти операции проводятся через кассу организации.

Основным нормативным документом, регулирующим учет наличных денежных средств, является Указание ЦБ РФ «О порядке кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций

индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2015 г. № 3210-У (далее Указание ЦБ РФ № 3210-У). Данный нормативный документ действует с 01.06.2015 г.

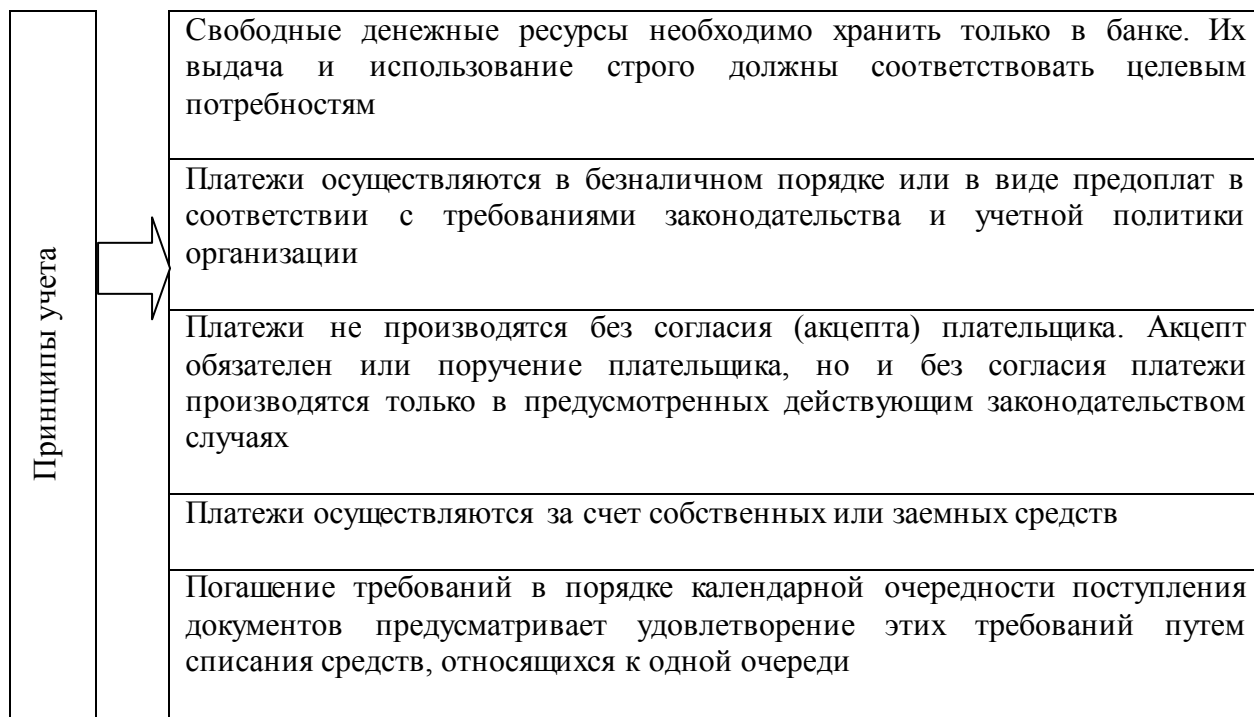


Рис. 2. Принципы учета движения денежных средств и денежных эквивалентов

Отметим, что до этого действовал Порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ, утвержденный Положением ЦБ РФ от 12.10.2011 г. № 373-П (далее Положение ЦБ РФ № 373-П).

Кроме этого отметим, что расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут проводиться в размере, не превышающим 100 тыс. руб.

Данное требование отмечено Указанием ЦБ РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших

в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 20.06.07 № 1843-У (далее Указание ЦБ РФ № 1843-У) [33]. Однако с 01.06.2015 г. это требование закреплено в Указании ЦБ РФ «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2014 г. № 3073-У (далее Указание ЦБ РФ № 3073-У). Нарушение установленного лимита расчетов наличными влечет наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц.

На рисунке 3 представлены основные формы безналичных расчетов.

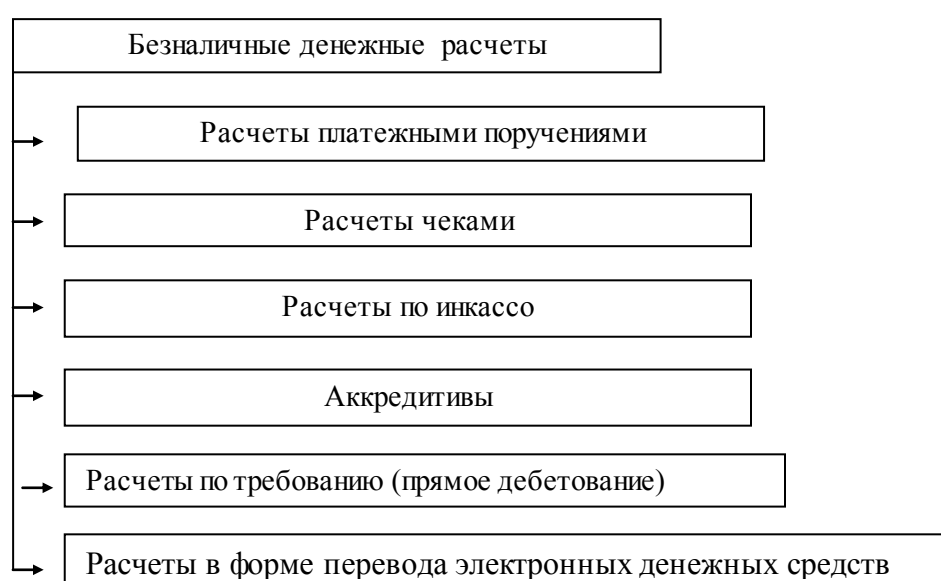


Рис. 3. Формы безналичных денежных расчетов

Большая часть расчетов между организациями в процессе их деятельности осуществляется безналичным путем, т.е. перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Они осуществляются через банки или иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета.

Помимо ГК РФ в данном случае руководствуются Положением ЦБ РФ «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации» от 19.06.2013 г. №383-П (далее Положение ЦБ РФ №383-П). Рассмотрим подробно каждую форму безналичных денежных расчетов согласно Положению ЦБ РФ №383-П [30].

Характеристика форм безналичных расчетов

№ п/п	Формы безналичных расчетов	Характеристика форм безналичных расчетов
1	2	3
1.	Платежное поручение	Распоряжение владельца счета банку на перечисление денежных средств с его расчетного счета на счет получателя
2	Аккредитив	Условное денежное обязательство, принимаемое банк-эмитентом для осуществления платежа в пользу получателя средств по требованию последним документов. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок его действия устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем.
3	Расчеты по инкассо	Осуществляются с помощью инкассового поручения, предназначены для взыскания денежных средств со счетов в бесспорном порядке. Такие расчеты не могут быть распространены между партнерами
4	Чек	Письменное поручение владельца чека (чекодателя) банку, который его обслуживает, на перечисление определенной суммы денег, указанной в чеке, с его счета на счет получателя денежных средств (чекодержателя)
5	Расчеты по требованию (прямое дебетование)	При данной форме расчетов применяется платежное требование. Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе. Оно может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств. При составлении платежного требования на общую сумму в реестре по каждому распоряжению дополнительно указывается информация об условиях акцепта
6	Расчеты в форме перевода электронных денежных средств	При данных расчетах клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора. Клиент – физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору с использованием своего банковского счета или без его использования. Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору только с использованием своего банковского счета. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств

Укажем, что в Положении ЦБ РФ №383-П отсутствует характеристика расчетов в форме перевода электронных денежных средств. Однако в общей части данного нормативного документа уточняется, что перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с Федеральным законом РФ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (далее

Федеральный закон № 161-ФЗ) и договорами. В ст. 7 Федеральным законом № 161-ФЗ раскрыты особенности осуществления перевода электронных денежных средств. Уделим внимание данной форме расчетов во второй главе дипломной работы.

1.3 Основные методы анализа денежных средств

Экономическая наука и практика ориентируется на три направления оценки и анализа денежных средств: прямой, косвенный и коэффициентный методы, позволяющих дать точную оценку состояния денежных средств организации. На основе анализа такого анализа разрабатываются меры по оптимизации денежных потоков.

Основные методы анализа денежных средств включают пять этапов [62].

Этап 1. Данный этап ориентирован на анализ и оценку динамики объема положительного денежного потока организации по отдельным источникам. Сопоставляются темпы роста положительного денежного потока с темпами роста активов, объемов выручки, различными показателями прибыли (прибыли от продаж, чистой прибыли). Пристальное внимание уделяется соотношению источников образования положительного денежного потока - это внутренним, т.е. выручки и внешним полученным займам, кредитов. Данный этап анализа направлен на выявление степени зависимости от внешних источников.

Этап 2. Второй этап направлен на изучение динамики объема отрицательного денежного потока организации, т.е. оттока денежных средств. Изучается его структура по направлениям расходования денежных средств.

Этап 3. Третий этап определяет сбалансированность положительного и отрицательного потока денежных средств по общему объему.

Этап 4. Устанавливается роль показателя чистой прибыли в

формировании чистого денежного потока. Данный этап учитывает влияние на денежный поток различных факторов.

Этап 5. Проводится коэффициентный анализ, моделируются факторные зависимости, выявляются и количественно измеряются разнообразные резервы роста эффективности управления денежными потоками.

Коэффициентный анализ движения денежных средств основан на расчете относительных финансовых показателей, отслеживании их динамики во времени, а также изучения влияния факторов, которые в той или иной степени повлияли на финансовый результат деятельности и финансовое состояние субъекта хозяйствования. Коэффициентный анализ позволяет установить положительные и отрицательные тенденции в изменении финансовых коэффициентов, а также выявить влияние факторов с целью разработки необходимых решений по оптимизации денежных средств.

Финансовые коэффициенты позволяют рассмотреть денежные потоки с помощью оценки уровня ликвидности денежного потока, оценки эффективности денежного потока, оценки рентабельности денежного потока, оценки реальности денежного потока [80].

В оценку уровня ликвидности денежных средств хозяйствующего субъекта можно включить обязательную оценку ликвидности хозяйствующего субъекта в целом. Такая оценка позволяет увязать уровень ликвидности субъекта с уровнем ликвидности его денежных средств. При этом необходимо учитывать, что потоки от текущей деятельности обладают большей степенью ликвидности, чем потоки от инвестиционной и финансовой деятельности. Это объясняется тем, что инвестиционные операции, как правило, связаны с расходом средств (вложениями во внеоборотные активы, в реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение, инвестирование средств в совместную деятельность и т.д.).

Оценка уровня ликвидности денежного потока характеризует способность хозяйствующего субъекта погашать свои обязательства в течение отчетного периода. Рассмотренные методы бухгалтерского учета

применяются не изолированно, а в едином комплексе. Все они тесно связаны друг с другом, каждый из них использует предыдущие сведения или представляет данные, необходимые, для последующей обработки.

Метод бухгалтерского учета позволяет не только наблюдать, измерять многочисленные операции, но и экономически обобщать полученные данные. При этом достигается главная цель использования метода бухгалтерского учета – получение информации, необходимой для управления финансово–хозяйственной деятельностью организации.

Выделяют три направления оценки и анализа денежных средств: прямой, косвенный и коэффициентный методы. Они позволяют оценить денежные потоки организации и разработать меры по их оптимизации.

Эффективная система управления денежными средствами основана на научно–обоснованных методах бухгалтерского учета и анализа с учетом современных тенденций их развития.

Информационной базой анализа движения денежных средств является бухгалтерская (финансовая) отчетность организации.

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 02.07.2010г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 17.08.2013) утверждены следующие формы бухгалтерской отчетности [11]:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет о целевом использовании полученных средств, включаемого в состав бухгалтерской отчетности общественных организаций (объединений), не осуществляющих предпринимательской деятельности и не имеющих кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг);
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В бухгалтерском балансе за 2011г. денежные средства отражаются по строке 1250 «Денежные средства», начиная с бухгалтерской отчетности 2013г. строка «Денежные средства» заменена словами «Денежные средства и денежные эквиваленты». Отчет о движении денежных средств формируется один раз по итогам отчетного года. В данном отчете обобщаются данные о денежных средствах, куда входят наличные и безналичные деньги, а также денежные эквиваленты (например, депозиты до востребования). В нем отражаются денежные потоки организации, а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Денежные потоки организации отражаются в отчете о движении денежных средств с подразделением на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций. Каждый существенный вид поступлений в организацию денежных средств и (или) денежных эквивалентов отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от платежей организации. Показатели отчета о движении денежных средств организации отражаются в валюте Российской Федерации – рублях. ПБУ 23/2011 усиливает аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности и дает возможность:

- оценить объемы и источники полученных денежных средств, направления использования денежных средств;
- определить достаточность собственных средств у организации для инвестиционной деятельности;
- определить возможность организации расплачиваться по текущим обязательствам;
- установить влияние на финансовое состояние организации ее инвестиционных и финансовых операций, связанных и не связанных с движением денежных средств и т.д.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические основы учета и анализа денежных средств: понятие, цель, задачи учета и анализа денежных средств и классификация денежных

средств, основные методы учета и анализа, а также законодательно–нормативная база учета и информационная база анализа движения денежных средств.

Выделяют три направления оценки и анализа денежных средств: прямой, косвенный и коэффициентный методы. Они позволяют оценить денежные потоки организации и разработать меры по их оптимизации.

В Российской Федерации разработана многоуровневая нормативная база по учету операций на расчетных счетах организаций, включающая как документы, обязательные к применению, так и носящие рекомендательный характер.

Эффективность и результативность учета и анализа денежных средств непосредственно зависит от полноты и качества используемой информации. Основной информационной базой анализа движения денежных средств является форма «Отчет о движении денежных средств».

2 Особенности бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Луара»

2.1 Техничко–экономическая характеристика организации

Общество «Луара», в дальнейшем именуемое «Общество», является обществом с ограниченной ответственностью. Протоколом №1 утверждено решение о создании Общества с ограниченной ответственностью «Диагностика» от 06.09.2013 г., утвердить уставный капитал в размере 10 000 (десять тысяч) рублей и утвердить Устав общества с ограниченной ответственностью и Учетную политику.

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Луара» создано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании Свидетельства о государственной регистрации юридического лица, Свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения, Листа записи Единого государственного реестра юридических лиц и Лицензии.

ООО «Луара» в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими действующими нормативно - правовыми актами Российской Федерации; Уставом общества, приказами и распоряжениями директора ООО «Луара».

В соответствии с Уставом ООО «Луара» имеет статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество создано для осуществления предпринимательской деятельности с целью извлечения прибыли и удовлетворения общественной потребности в медицинских услугах.

Общество имеет гражданские права и несет обязанности необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Основной целью деятельности ООО «Луара» является получение прибыли.

Видами деятельности ООО «Луара» являются:

- деятельность в области здравоохранения;
- деятельность больничных учреждений широкого профиля и специализированных;
- врачебная практика;
- стоматологическая практика;
- прочая деятельность по охране здоровья;
- аренда медицинской техники;
- иные виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ.

Деятельность общества не ограничивается вышеназванными видами. Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не противоречащих законодательству.

Организационная структура ООО «Луара» представлена на рисунке 4.

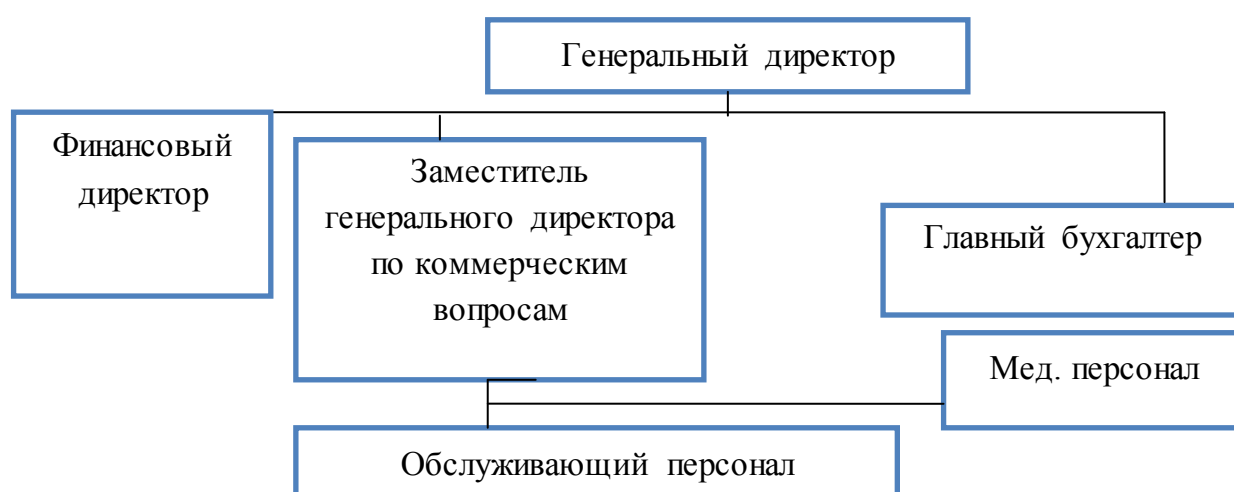


Рис. 4 Организационная структура ООО «Луара»

Работа генерального директора направлена на координацию работы между различными службами в соответствии с планом производства.

Непосредственно генеральному директору подотчетны финансовый директор, заместитель генерального директора по коммерческим вопросам и главный бухгалтер.

Финансовый директор осуществляет работу по экономическому планированию на предприятии, направленному на организацию рациональной хозяйственной деятельности в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых ресурсов, выявление и использование резервов производства с целью достижения наибольшей эффективности работы организации.

Заместитель генерального директора по коммерческим вопросам осуществляет закупочную деятельность и обеспечение работы обслуживающего персонала; сбытовую деятельность.

Главный бухгалтер осуществляет процесс организации и ведения бухгалтерского учета, формирование учетной политики организации, составление и предоставление отчетности соответствующим органам.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерией в соответствии с действующими нормативно-законодательными актами и учетной политикой организации и утвержденным Планом счетов. Для ведения бухгалтерского учета на предприятии ООО «Луара» используется журнально-ордерная форма учета с использованием автоматизированной программы бухгалтерского учета «1:С Бухгалтерия 7.7».

Организация, формы и способы ведения бухгалтерского учета ООО «Луара» установлены на основании действующих нормативных документов:

- Федерального Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;

- Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2015 г.).

ООО «Луара» бухгалтерский учет ведет автоматизированным способом с помощью программы 1С с соблюдением общих методических принципов бухгалтерского учета бухгалтерской службы. При ведении бухгалтерского учета применяются регистры, являющиеся составной частью бухгалтерской программы.

Первичные учетные документы составляются по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной документации, и разрабатываются самостоятельно организацией.

Амортизация основных средств и нематериальных активов производится линейным способом; сырье и материалы, отпущенные в производство, оцениваются по средней себестоимости; готовая продукция учитывается по фактической производственной стоимости; товары, приобретенные для перепродажи, учитываются по покупным ценам; при отпуске товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости. Учетная политика Общества является не исчерпывающей и при внесении в законодательные акты значительных изменений может дополняться отдельными приказами.

Каждое предприятие составляет график самостоятельно, исходя из особенностей деятельности. Разрабатывает график документооборота главный бухгалтер, а утверждает руководитель организации

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организация производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по всем направлениям деятельности организации, всех активов и обязательств, в том числе:

1. Инвентаризация материальных остатков на складе перед сдачей годового отчета (в IV квартале);
2. Инвентаризация кассы – не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально ответственному лицу;
3. Внезапные инвентаризации кассы и материально-производственных запасов – по решению директора.

Для проведения инвентаризации создается инвентаризационная комиссия в составе директора, главного бухгалтера и независимого лица. Порядок проведения инвентаризации устанавливается отдельным приказом директора перед проведением инвентаризации. Документальное оформление результатов инвентаризации проводится с использованием унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации №49 от 13.06.1995 г.

Проведем анализ основных экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность ООО «Луара».

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Луара» по данным бухгалтерского баланса (Приложения 2) и отчетов о финансовых результатах (Приложения 3, 4) представлен в таблице 2.

Таблица 2

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Луара»

Наименование показателя	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное отклонение		Темп роста (снижения), %	
				2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	2818393	4057371	3087114	1238978	-970257	143,96	76,09
Себестоимость продаж	2495841	3541886	2591220	1046045	-950666	141,91	73,16
Доля себестоимости продаж к выручке, %	88,56	87,30	83,94	-1,2604	-3,3585	98,58	96,15

Окончание таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
Прибыль (убыток) от продаж	-3227	28354	-5100	31581	-33454	-878,65	-17,99
Чистая прибыль (убыток)	3106	25202	4853	22096	-20349	811,40	19,26
Рентабельность продаж, %	-0,11	0,70	-0,17	0,81332	-0,864	-610,34	-23,64
Стоимость основных средств, тыс. руб.	4806	241964	56594	237158	-185370	5034,62	23,39
Рентабельность ОС, %	64,6	10,4	8,6	-54,2	-1,8	-	-
Фондоотдача	586,43	16,77	54,55	-569,66	37,78	2,86	325,30
Среднесписочная численность, чел.	75	78	69	3	-9	104,00	88,46
Среднемесячная заработная плата, руб.	22563	24549	26325	1986	1776	108,80	107,23
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	20306,7	22977,8	21797,10	2671,16	-1180,76	113,15	94,86

Как видно из данных таблицы 2 выручка на конец 2014г. увеличилась на 1238978 тыс. руб., или на 43,96%, однако на конец 2015г. уменьшилась на 970257 тыс. руб., или на 23,91%, что является отрицательной тенденцией и свидетельствует о сокращении объемов оказанных услуг.

Себестоимость в 2014г. по сравнению с 2013г. в абсолютном выражении увеличилась на 1046045 тыс. руб. Рост себестоимости обусловлен увеличением уровня накладных расходов, ростом тарифов на энергоресурсы, ростом цен на сырье и расходные материалы. В 2015г. по сравнению с 2014г. себестоимость продаж в абсолютном выражении уменьшилась на 950666 тыс. руб., или на 26,84%. Следует отметить положительную тенденцию сокращения в течение рассматриваемого периода доли себестоимости продаж в общем составе выручки с 88,56% до 83,94%.

Негативной тенденцией в течение анализируемого периода выступает рост коммерческих расходов с 325780 тыс. руб. до 500994 тыс. руб.

Динамика основных технико-экономических показателей организации представлена на рисунке 5.

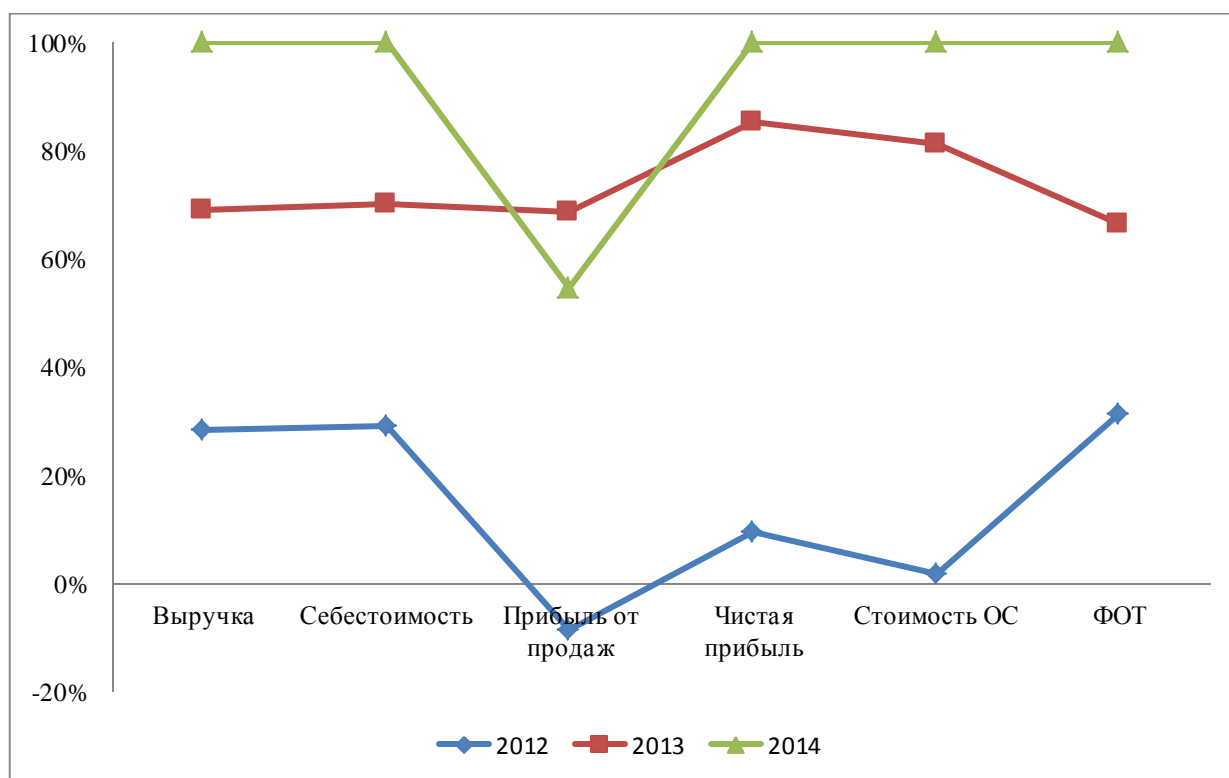


Рис.5 Динамика основных технико–экономических показателей ООО «Луара» за 2013–2015гг.

В 2013г. и 2015г. на предприятии наблюдается убыток от продаж, в результате чего рентабельность продаж имеет отрицательное значение. Только в 2014г. прибыль от продаж составляет 28354 тыс. руб., рентабельность продаж 0,7%.

По итогам работы чистая прибыль (конечный финансовый результат) на конец 2014г. увеличилась на 22096 тыс. руб., темп роста составляет 811,4%, однако на конец 2015г. данный показатель сократился на 20349 тыс. руб., или на 80,74%, что является отрицательной тенденцией.

Динамика рентабельности продаж организации представлена на рисунке 6.

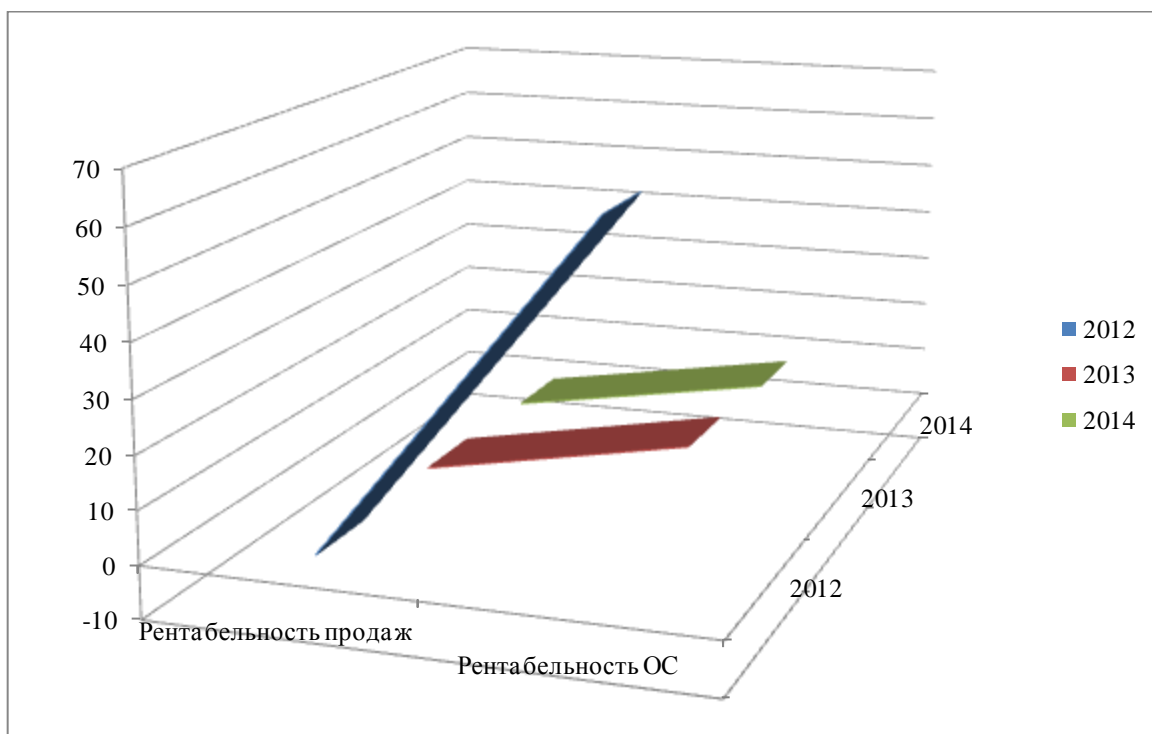


Рис. 6 Динамика рентабельности продаж ООО «Луара» за 2013–2015гг.

Среднесписочная численность персонала составляет в 2013г. – 75 чел., в 2014г. – 78 чел., в 2015г. – 69 чел. Среднемесячная заработная плата увеличилась с 22563 руб. до 26325 руб. за счет индексации.

Таким образом, анализ основных технико–экономических показателей организации свидетельствует о том, что деятельность ООО «Луара» на конец 2015г. неэффективна, так как наблюдается отрицательная тенденция снижения выручки, наличия убытка от продаж, сокращения чистой прибыли и рентабельности продаж.

2.2 Учет движения наличных денежных средств

В ООО «Луара» для ведения учета наличных денежных средств (кассовых операций) в штате предусмотрена должность кассира, который отвечает за их сохранность в кассе и несет полную материальную ответственность за причиненный ущерб. С этим работником в ООО «Луара» заключен договор о полной материальной ответственности.

В связи с осуществлением расчетов наличными деньгами с юридическими и физическими лицами ООО «Луара» использует контрольно-кассовую машину.

Особую роль в наличных расчетах играет лимит остатка денежных средств в кассе. Он устанавливается руководителем организации отдельным распорядительным документом. В ООО «Луара» лимит остатка наличных денег в кассе установлен в размере 40 тыс. руб. При осуществлении кассовых операций исследуемая организация соблюдает установленный предельный размер расчетов наличными.

Для учета кассовых операций в кассе ООО «Луара» используется первичная документация, которая утверждена Постановлением Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» № 88 от 18.08.1998 г. (далее Постановление Госкомстата РФ № 88).

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы в ООО «Луара» оформляют приходными кассовыми ордерами и расходными кассовыми ордерами в соответствии с Постановлением Госкомстата РФ № 88. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и прописью. Приходные кассовые ордера подписывает главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а расходные кассовые ордера – руководитель организации и главный бухгалтер или лица ими уполномоченные. В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях имеется разрешительная подпись руководителя, его подпись на расходных кассовых ордерах (форма № КО-2) не обязательна.

В ООО «Луара» прием и выдача денег по кассовым ордерам осуществляются только в день их составления. Заработную плату, пособия по социальному страхованию, премии выдают из кассы по платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером. При получении денег рабочие и служащие расписываются в

платежной ведомости.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств в исследуемой организации кассир записывает в Кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней заверено подписями руководителя организации и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в Кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Отметим, что в ООО «Луара» кассовая книга формируется автоматически, а контроль за ее ведением возложен на главного бухгалтера.

Получение наличных денежных средств из банка ООО «Луара» осуществляет в порядке и в пределах, установленных законодательством РФ, на основании подлежащим образом оформленного документа специальной формы – чека.

Сдача наличных денег в банк осуществляется по установленной форме объявления на взнос наличными, которое состоит из трех частей: непосредственно объявление на взнос наличными остается в кассе банка. Вносителю денежных средств выдается квитанция, которую он представляет в кассу организации. В кассе организации квитанция прилагается к расходному кассовому ордеру, по которому были выданы деньги для их сдачи в банк. Отметим, что в документах, подтверждающих движение денежных средств, ошибки не допускаются.

В ООО «Луара» учет наличных денежных средств отражается на активном синтетическом счете 50 «Касса» в корреспонденции со счетами расчетов (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями»). Счет 50 «Касса» отражает следующую информацию по дебету – поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации; по кредиту – выплата денежных средств и выдача денежных

документов из кассы организации.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета: 1 «Касса организации», 2 «Операционная касса», 3 «Денежные документы» и др. Счет 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» предназначен для учета денежных средства в кассе организации. Типовые проводки по данному счету приведены в таблице 3.

Таблица 3

Корреспонденция счетов по учету наличных денежных средств

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1	Гордовой Е.Г. погашен выданный заем. Оформлен РКО №103	50	73	15 000
2	Возвращен остаток неиспользованных подотчетных сумм Искосовым К.А. Оформлен РКО №104	50	71	3 700
3	По чеку из банка получены командировочные в сумме 36 000 руб. для выдачи в подотчет Утеевой С.М. Оформлен РКО №105	50	51	36 000
4	Внесены из кассы в банк: возвращенный Реповым М.И. остаток суммы, выданной на хозяйственные расходы, - 3700 руб. полученная от Перовой Г.Г. сумма займа – 15 000 руб. Оформлен РКО №203 на сумму 18 700 руб.	51	50	18 700
5	Выдано Утеевой С.М. в подотчет на командировку. Оформлен РКО №210	71	50	36 000
6	Погашена задолженность по дивидендам перед сотрудником Е.Е. Егорычевым. Оформлен РКО №211	70	50	5 000

На счете 50 «Касса» субсчете 2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах пристаней и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения, кассах отделений связи и т.п. Он открывается организациями (в частности, организациями транспорта и связи) при необходимости. Отметим, что ООО

«Луара» к ним не относится.

На счете 50 субсчете 3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. В ООО «Луара» данный счет не используется. В бухгалтерском учете ООО «Луара» по операциям на счете 50 «Касса» субсчете 1 «Касса организации» формируется информация о движении наличных денежных средств.

Рассмотрим учет движения наличных денежных средств, возникших при расчетах с покупателями и заказчиками.

При оплате за наличный расчет, т.е. при приеме денежных средств от клиентов выписывается приходный кассовый ордер и выбивается чек ККМ. Данная операция отражается в бухгалтерском учете ООО «Луара»:

Дебет счета 50 субсчет 1 «Касса организации»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 1 «Расчеты с покупателями в рублях по основной деятельности (аренде)».

ООО «Луара» при расчетах с покупателями и заказчиками использует систему предварительной оплаты. Для этого используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 2 «Авансы, полученные в рублях».

В бухгалтерском учете исследуемой организации при получении аванса наличными денежными средствами от покупателей формируются запись:

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

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 2 «Авансы, полученные в рублях».

Организация, являющаяся плательщиком НДС, должна сформировать следующую проводку:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет АВ «Расчёты по авансам полученным»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

– начислен НДС с суммы аванса.

Отметим, что ООО «Луара» не является плательщиком НДС, поэтому бухгалтерская запись по начислению с аванса не формируется.

24.12.2015 г. ИП Серов А.Л. внес в кассу по договору № 14/1 платеж в размере 19 000 руб., без учета НДС за аренду офисного помещения. При приеме платежа был выписан приходный кассовый ордер, что подтверждает запись в кассовой книге. Отметим, что при этом была выписан акт выполненных услуг. В бухгалтерском учете сформированы следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 1 «Расчеты с покупателями в рублях по основной деятельности (аренде)».

Кредит счета 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» – отражена выручка от сдачи в аренду офисного помещения – 19000 руб.;

Дебет счета 50.1 «Касса организации»

Кредит счета 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – поступили денежные средства в кассу от ИП Серова А.Л. – 19 000 руб.

Далее ознакомимся с порядком наличных расчетов по выплате заработной платы.

Оплата труда работников ООО «Луара» осуществляется в соответствии с установленными твердыми окладами, указанными в штатном расписании, утвержденным приказом руководителя организации. Зарплата выплачивается работникам в установленные по согласованию с банком дни. Для выплаты заработной платы дается три дня, включая день получения денег из банка. Зарплата выдается из кассы только после уплаты налога на доходы физических лиц и страховых взносов.

Согласно платежной ведомости № 23 от 24.12.2015 г. за расчетный период с 01.12.2015 г. по 31.12.2015 г. работникам ООО «Луара» выдан аванс 35710 руб. Выплата заработной платы произведена в полном размере и оформлена данная кассовая операция расходным кассовым ордером № 1299 от 24.12.2015 г. Данные хозяйственные операции были также зафиксированы в

кассовой книге за 24.12.2015 г. В учете эти операции отразились следующими бухгалтерскими проводками:

24.12.2015 г.

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» – выдан из кассы работникам аванс за декабрь – 35710 руб.

Не полученная в срок зарплата депонируется и в течение трех дней возвращается на расчетный счет организации, при этом в бухгалтерском учете делается запись:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам» – депонирована не выданная в срок зарплата.

Выдача депонированной заработной платы производится по расходно-кассовому ордеру с составлением бухгалтерской проводки:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам»

Кредит счета 50.1 «Касса организации» – выдана депонированная зарплата.

Далее рассмотрим порядок учета наличных расчетов с подотчетными лицами в ООО «Луара».

В ООО «Луара» список подотчетных лиц, а также порядок выдачи в организации наличных денег под отчет установлен руководителем. Выдача наличных денег под отчет регулируется Порядком ведения кассовых операций в РФ. Так, организации выдают деньги под отчет на хозяйственные расходы в размерах и на сроки, определяемые руководителями.

В ООО «Луара» под отчет наличные денежные средства выдаются на приобретение канцелярских товаров на основании приказа руководителя. Кроме этого в бухгалтерии имеется распоряжение руководителя, в котором зафиксирован круг лиц, имеющих право на получение подотчетных сумм,

указаны размеры подотчетных сумм и сроки, на которые они выдаются. Срок, на который можно выдать наличные деньги под отчет на хозяйственные нужды, законодательно не ограничен и может быть установлен руководителем организации. Если руководитель такой срок не установил, работник должен отчитаться за потраченные деньги не позднее чем через 3 рабочих дня после истечения такого срока. Отметим, в ООО «Луара» установлено, что подотчетные лица должны отчитаться в течение трех рабочих дней по истечении срока, на который выданы деньги, или со дня возвращения из командировки.

Выдача наличных денег под отчет в ООО «Луара» производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу, т.е. при наличии задолженности бухгалтер не имеет права выдавать под отчет новые денежные суммы. Списание подотчетных денежных сумм с подотчетного лица производится на основании данных утвержденного авансового отчета. Таким образом, работник должен отчитаться по авансовому отчету и сдать остаток неизрасходованных денег в кассу. Суммы, обоснованно истраченные сверх выданной подотчетной суммы, могут быть возмещены работнику. Форма авансового отчета является унифицированной и утверждена Постановлением Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № АО-1 «Авансовый отчет» от 01.08.2001 г. № 55 [27].

Первичные документы по расходованию подотчетных сумм – товарные чеки (накладные), кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, акты выполненных работ, оказанных услуг, счета, счета-фактуры, проездные документы и т.д. При отсутствии таких первичных документов или при наличии документов с обязательными незаполненными реквизитами у бухгалтера нет оснований для отражения операций в учете. Следовательно, эти суммы по авансовым отчетам недопустимо включать в расходы по обычным видам деятельности.

Целесообразность расходов должна быть проверена и подтверждена руководителем организации. Оплачивая расходы, подотчетное лицо действует от имени организации и, следовательно, должно соблюдать предельный размер расчетов наличными (100 000 руб. по одному договору).

Для расчетов с подотчетными лицами в ООО «Луара» применяется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – активно-пассивный и в аналитическом учете он может иметь сальдо сразу по дебету (работник не отчитался по подотчетным деньгам) и кредиту (сотрудник потратил свои деньги, а предприятие их пока не вернуло).

Выдача денежных средств в подотчет отражается в бухгалтерском учете ООО «Луара» следующей проводкой:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» – выплата из кассы под отчет сумм на приобретение канцелярских товаров.

Если у работника после приобретения материальных ценностей, работ, услуг осталась неиспользованная сумма, то она должна быть возвращена в кассу, что отражается:

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

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

В таблице 4 представлены основные проводки по расчетам с подотчетными лицами, формирующиеся при составлении авансового отчета.

Таблица 4

Корреспонденция счетов по учету расчетов с подотчетными лицами

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Выданы суммы подотчетным лицам	71	50
2	Отражено приобретение материальных ценностей через подотчетное лицо	07, 08, 10, 41	71
3	Отражено приобретение работ, услуг через подотчетное лицо	20, 26, 44	71
4	Отражены командировочные расходы	26	71
5	Выделен НДС с суммы приобретенных материальных ценностей, работ, услуг	19	71
6	Отражен возврат неиспользованных подотчетных сумм	50	71

По чеку 19.03.2015 г. было получено 5000 руб. на приобретение материальных ценностей. Данная сумма была выдана Чиркову С.Ю. Отметим, что Чирков С.Ю. приобрел товарно-материальные ценности на сумму 4 996руб., без учета НДС. В этот же день в бухгалтерию были предоставлены оправдательные документы и неиспользованная сумма сдана в кассу.

В бухгалтерском учете были сделаны следующие проводки:

19.03.2015 г.

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» – выданы в подотчет Чиркову С.Ю. подотчетные суммы для приобретения товарно-материальных ценностей – 5000 руб.;

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – приобретены товарно-материальные ценности – 4996 руб.;

Дебет счета 50.1 «Касса организации»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – возвращена неиспользованная сумма в кассу – 4 руб.

Эта операция была подтверждена расходным и приходным кассовыми ордерами, авансовым отчетом.

Далее рассмотрим порядок ведения учета приобретения денежных документов за наличный расчет. К денежным документам относятся почтовые марки, марки государственной пошлины, оплаченные авиа- и железнодорожные билеты, санаторно-курортные путевки для сотрудников и членов их семей, проездные билеты, карты экспресс-оплаты и др. В большинстве случаев до момента их использования денежные документы не возможно включить в состав расходов организации или списать за счет других источников.

Особенность учета денежных документов состоит в возможности их приобретения по одной цене, а возврата продавцу по сниженным ценам, при этом разница между ними в соответствии с нормами п. 14.2 ПБУ 10/99 «Расходы организации» [22] (далее ПБУ 10/99) относится в состав прочих расходов. Неустойка учитывается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчете 2 «Прочие расходы».

На сумму неустойки в связи с возвратом авиа- или железнодорожных билетов в документарном и электронном виде, приобретенных подотчетными лицами, кредитуется счетом 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Поскольку при сдаче проездных документов они остаются у перевозчика, основанием для учета неустойки являются объяснительная записка подотчетного лица с указанием суммы, полученной при возврате денежных документов по сниженным ценам, и причины возврата выданного проездного документа, а также приказ руководителя организации об отмене командировки сотрудника.

Денежные документы хранятся в кассе организации. Операции поступления и выдачи денежных документов оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами, по данным которых составляется отчет о движении денежных документов.

Синтетический учет денежных документов в организации ведется на счете 50.3 «Денежные документы». Рассмотрим условный пример, т.к. в ООО «Луара» отсутствуют денежные документы.

В апреле 2015 г. подотчетным лицом приобретены почтовые марки на сумму 80 руб. В этом же месяце все марки израсходованы. В бухгалтерском учете были сделаны бухгалтерские записи, представленные в таблице 5.

Работник, получивший подотчетную сумму на командировочные расходы, должен представить авансовый отчет и сдать в кассу неизрасходованный остаток подотчетных сумм не позднее чем через 3 рабочих дня после возвращения из командировки. Отметим, что в ООО «Луара».

Таблица 5

Корреспонденция счетов по учету приобретение через подотчетное
лицо почтовых марок для оплаты почтовых отправлений налоговых
деклараций

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
Денежные средства выданы подотчетному лицу	71	50.1	80,00	Приказ руководителя, расходный кассовый ордер
Приняты к учету почтовые марки	50.3	71	80,00	Журнал учета приема и выдачи денежных документов, авансовый отчет
Выданы марки работнику для отправки по почте налоговых деклараций	71	50.3	80,00	Приказ руководителя, журнал учета приема и выдачи денежных документов
Отражены расходы по обычным видам деятельности	26	71	80,00	Авансовый отчет

Диагностический центр» в 2015 г. отсутствовали командировочные расходы. Основные бухгалтерские проводки по расчетам с подотчетными лицами по командировочным расходам представлены в таблице 6.

Таблица 6

Корреспонденция счетов по учету наличных расчетов с подотчетными
лицами по командировочным расходам

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Первичный документ
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Выданы из кассы денежные средства подотчетному лицу на командировочные расходы	71	50.1	Расходный кассовый ордер
Отражены командировочные расходы	26, 44	71	Авансовый отчет
Возвращены в кассу неизрасходованные суммы денег подотчетным лицом	50.1	71	Приходный кассовый ордер
Отражены подотчетные суммы, незаконно израсходованные либо утерянные работниками организации, невозвращенные ими в установленные сроки	94	71	Бухгалтерская справка

1	2	3	4
Отражены суммы, подлежащие удержанию из оплаты труда подотчетных лиц как невозвращенные ими в установленные сроки	70	71	Расчетная ведомость
Списаны безнадежные к получению суммы задолженности по подотчетным суммам на прочие расходы	91	94	Бухгалтерская справка

Далее рассмотрим наличные расчеты по предоставленным займам и ссудам работникам организации. Для таких расчетов Планом счетов предусмотрено использование счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам».

В соответствии со ст. 808 ГК РФ [2] при выдаче займа работнику организации заключается письменный договор. В нем определяется сумма займа, срок, на который он выдается, а также способ возвращения денег работником (целиком или частями, внесением в кассу или удержанием суммы займа из заработной платы и т.д.). Ни размер займа, ни срок его погашения законодательно не ограничены. В соответствии со ст. 810 ГК РФ [2] если срок возврата займа в договоре не указан, работник обязан вернуть деньги в течение 30 дней после того, как организация предъявит требование.

По расчетам с персоналом по выданным займам в бухгалтерском учете делаются проводки, которые представлены в таблице 7. В ООО «Луара» в 2015 г. не выдавало своим работников займов, поэтому движения на счете 73.1 «Расчеты по предоставленным займам» не осуществлялось.

В бухгалтерском учете расчеты возмещению материального ущерба в результате недостач и хищений товарно-материальных ценностей, брака отражаются на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Ущерб, который понесла организация из-за выпуска бракованной продукции, может быть удержан с работника только в том случае, если брак возник по его вине. Полная материальная ответственность возникает:

- при заключении договора о полной материальной ответственности с работником, отвечающим за сохранность соответствующего имущества;
- если утраченные ценности получены работником на основании специального письменного договора или по разовому документу (доверенности);
- если работник находился в состоянии алкогольного опьянения и др.

Таблица 7

Корреспонденция счетов по учету наличных расчетов с персоналом по займу

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Первичный документ
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
На дату перечисления денежных средств на счет работника			
Отражена выдача займа работнику организации	73.1	51	Договор займа, Выписка банка по расчетному счету
Ежемесячно в течение срока действия договора займа			
Начислены проценты по займу	73.1	91.1	Договор займа, Бухгалтерская справка
Отражено удержание процентов по займу из начисленной работнику заработной платы	70	73.1	Договор займа, Платежная ведомость
На дату удержания НДФЛ из начисленной работнику заработной платы			
Удержан НДФЛ с дохода в виде материальной выгоды от экономии средств на уплату процентов по займу	70	68	Налоговая карточка, Платежная ведомость

Что касается удержания материального ущерба с работников

организации, то в ООО «Луара» не было данных операций в 2015 г.

Теперь перейдем к рассмотрению учета наличных расчетов с учредителями. Для учета расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал организаций различных организационно-правовых форм собственности применяется счет 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал». На дату государственной регистрации организации в бухгалтерском учете формируется запись:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»

Кредит счета 80 «Уставный капитал» – отражена величина уставного капитала и задолженность учредителей по оплате вкладов.

Уставный капитал, размер которого указан в учредительных документах, к моменту регистрации экономического субъекта должен быть оплачен не менее чем на 50%, а оставшуюся часть разрешено внести в течение года.

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

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал» – в качестве вклада в уставный капитал внесены наличные денежные средства.

Для учета начисления и выплаты дивидендов учредителям применяется счет 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты с учредителями по дивидендам». Дивиденды начисляются за счет чистой прибыли, а размер их зависит от условий, закрепленных в учредительных документах. Решение о распределении чистой прибыли на дивиденды принимает общее собрание акционеров или собрание участников общества. Документами, подтверждающими наличные расчеты с учредителями, являются приходные и расходные кассовые ордера.

Порядок распределения чистой прибыли отражаются в учете по следующей схеме:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты с учредителями по дивидендам» – начислены доходы (дивиденды) учредителям – юридическим лицам (учредителям – физическим лицам, не являющимся работниками организации);

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – начислены доходы (дивиденды) учредителям – работникам организации.

В момент выплаты доходов (дивидендов) учредителям, организация обязана как налоговый агент удержать с выплаченных сумм и перечислить в бюджет следующие налоги:

– налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – при выплате доходов (дивидендов) физическим лицам;

– налог на прибыль организаций – при выплате доходов (дивидендов) юридическим лицам.

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты с учредителями по дивидендам»;

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 1 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц» – удержан налог на доходы с сумм, выплаченных учредителям – физическим лицам, не являющимся работниками организации;

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 1 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц» – удержан налог на доходы с сумм, выплаченных учредителям – работникам организации;

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты с учредителями по дивидендам», счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» – выплачены доходы (дивиденды) учредителям (за минусом суммы удержанного налога).

Дебет счетов 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты с учредителями по дивидендам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

Кредит счета 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» – выплачены доходы (дивиденды) учредителям товарами (готовой продукцией, работами, услугами);

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты с учредителями по дивидендам», счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы» – выплачены доходы (дивиденды) учредителям прочим имуществом организации (например, материалами);

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость», счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;

Кредит счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 20 «Основное производство» – списана себестоимость продукции, товаров, работ, услуг, иного имущества организации;

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 3 «НДС», счета 91 «Прочие доходы и расходы» 2 «Прочие расходы»;

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 2 «Расчеты по НДС» – начислен НДС.

В 2015 г. ООО «Луара» размер уставного капитала не изменялся. Что касается выплаты дивидендов (доходов), то в исследуемой организации они не выплачивались.

Кроме этого, наличные расчеты связаны с получением наличных в банке и сдачей сверхлимитной суммы. Так, ООО «Луара» в обслуживаемом банке может получить по чеку наличные деньги для выплаты заработной платы и на хозяйственные расходы. Полученные наличные денежные средства отражаются по дебету счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» и кредиту счета 51 «Расчетные счета». При сдаче наличных денег в банк выписывается расходный кассовый ордер и на эту же сумму в

банке заполняется объявления на взнос наличными, квитанция от которого потом прикладывается к кассовой книге. При этом делается следующая запись:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации».

Таким образом, учет движения наличных денежных средств связан с операциями на счете 50 «Касса». Аналитический учет по счету 50 «Касса» ведется в приходных кассовых ордерах (форма № КО-1) и расходных кассовых ордерах (форма № КО-2), а также в кассовой книге и отчете кассира. На основании этих первичных документов формируется карточка счета 50 «Касса», где отражаются кассовые операции за месяц.

В соответствии с п. 1.11 Положения № 373-П мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, а также порядок и сроки проведения проверок фактического наличия денег определяются юридическим лицом. Такие проверки осуществляются путем проведения инвентаризаций.

Инвентаризация – процедура контроля за сохранностью данных объектов оборотных активов. В результате ее проведения могут быть выявлены расхождения между фактическим наличием денежных средств в кассе, в т.ч. денежных документов и учетными данными (излишек или недостача). Однако возможен вариант совпадения фактического наличия с данными бухгалтерского учета. Что является положительным, т.к. денежные средства и денежные документы остались в сохранности.

Результат инвентаризации оформили актом, составленным по унифицированной форме (№ ИНВ 15), который подписали кассир, главный бухгалтер организации.

В ООО «Луара» проведенные инвентаризации денежных средств и денежных эквивалентов не выявили расхождений фактического их наличия с учетными данными, т.е. данные объекты учета находятся под жестким контролем руководства организации.

2.3 Учет движения безналичных денежных средств

Каждая организация имеет право для хранения денежных средств открыть в любом банке расчетные и другие счета с целью осуществления через них расчетно-платежные операции.

Экономический субъект может иметь несколько расчетных счетов (по одному в каждом самостоятельно выбранном банке). ООО «Луара» расчетный счет открыт в Сбербанке.

Учет операций на ООО «Луара» по расчетному счету ведется с помощью «1С:Бухгалтерия».

Основные первичные документы по операциям на расчетном счете:

- при наличных расчетах – денежный чек и объявление на взнос наличными;
- при безналичных расчетах – платежное поручение и платежное требование.

Операции по расчетному счету подвержены жесткому контролю со стороны банка и бухгалтерии организации. Движение денежных средств по расчетному счету отражается на активном счете 51 «Расчетные счета», а сальдо информирует о наличии свободных средств в банке на определенное число. По мере совершения операций на расчетном счете банк выдает выписку из лицевого счета.

В ООО «Луара» по дебету счета 51 «Расчетные счета» отражает поступление денежных средств на расчетный счет организации в корреспонденции таких счетов как, 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами».

ООО «Луара» по кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетного счета в корреспонденции счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами», 68 «Расчет по налогам и сборам», 69 «Расчеты по

социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Рассмотрим отражение движения денежных средств на расчетном счете ООО «Луара».

13.06.2015 г. ООО «Луара» оплатило электротовары ЗАО «Электросвет» по счету № 1643 на сумму 13360 руб., в т.ч НДС 2037,97 руб. Бухгалтер оформил платежное поручение № 232 от 13.06.2015 г.

В бухгалтерском учете была сформирована следующая запись:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1 «Расчеты с поставщиками в рублях»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» – оплачены электротовары – 13360 руб.

Далее рассмотрим поступление денежных средств на расчетный счет.

13.06.2015 г. ООО «Луара» поступили денежные средства в сумме 25 000 руб. на расчетный счет от ООО «Крафт» за аренду офисного помещения. В банке было получено платежное поручение, подтверждающее факт оплаты.

В бухгалтерском учете была сделана следующая запись:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 1 «Расчеты с покупателями в рублях по основной деятельности (аренде)» – получены денежные средства от ООО «Комфорт» за предоставленные услуги – 25 000 руб.

На следующий день была получена выписка банка, подтверждающая операции по поступлению и списанию денежных средств с расчетного счета.

Особое место в учете безналичных денежных средств занимают расчеты по кредитам и займам, ведущиеся на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным займам», 67 «Расчеты по долгосрочным займам». Особенности учета расходов по заемным средствам регулирует Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). В ООО «Луара» не было операций по заемным средствам в 2015 г.

Типовые проводки по отражению хозяйственных операций на расчетном счете представлены в таблице 8.

Таблица 8

Бухгалтерские записи по отражению хозяйственных операций на расчетном счете ООО «Луара»

Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
Получены в кассу с расчетного счета на командировочные расходы	50	51	15000	Чек
Получены в кассу с расчетного счета средства для выдачи аванса по заработной плате	50	51	260000	Чек
На расчетный счет поступила предоплата за предоставленную клиенту услугу	51	62	195000	Платежное поручение
С расчетного счета перечислена задолженность по налогам	68	51	82600	Платежное поручение
С расчетного счета перечислена предоплата поставщику	60	51	93000	Платежное поручение
С расчетного счета перечислены платежи по долгосрочному кредиту	67	51	32000	Платежное поручение
Погашена с расчетного счета задолженность поставщику за пользование интер-услугами	60	51	12000	Платежное поручение
На расчетный счет получена арендная плата от ООО «Медстиль»	51	76	71000	Платежное поручение
На расчетные счет поступил штраф от поставщика за нарушение условий договора	51	50	13000	Платежное требование
На расчетный счет получен краткосрочный кредит	51	66	150000	Платежное поручение
На расчетный счет поступили денежные средства от заказчика ООО «Медстиль»	51	62	180000	Платежное поручение

Далее рассмотрим учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Учет расчетов с бюджетом на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» по соответствующим субсчетам, открываемым по каждому виду налогов и сборов. Отметим, что ООО «Луара» уплачивает НДФЛ, единый налог (УСН), страховые взносы и взносы на страхование от несчастных

случаев и профессиональных заболеваний,

В таблице 9 представлена корреспонденция счетов по учету расчетов по налогам и сборам в ООО «Луара».

Таблица 9

Корреспонденция счетов по учету расчетов по налогам и сборам в ООО «Луара»

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Первичный документ
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Расчеты по НДФЛ			
Удержан НДФЛ с сумм, выплаченных работникам организации и физическим лицам, если они не являются работниками организации	70, 76	68.1	Расчетная ведомость Расходный кассовый ордер
Уплачен НДФЛ	68.1	51	Платежное поручение; выписка банка по расчетному счету
Расчеты по единому налогу (УСН)			
Начислен единый налог (УСН)	91	68.10	Декларации по налогу на прибыль организаций, бухгалтерская справка
Уплачен единый налог (УСН)	68.10	51	Платежное поручение, выписка банка по расчетному счету
Расчеты по страховым взносам и взносам на страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний			
Начислены страховые взносы	20	69.1, 69.11, 69.2.1, 69.2.2, 69.3.	Бухгалтерский регистр по начислению страховых взносов, бухгалтерская справка
Уплата страховых взносов	69.1, 69.11, 69.2.1, 69.2.2, 69.3.	51	Платежное поручение, выписка банка по расчетному счету

В хозяйственной деятельности нередко случаи, когда поставщики в нарушение заключенных договоров отгружают товары, продукцию в меньшем количестве, ненадлежащего качества, другого ассортимента, не соблюдают сроки поставки и др. Аналитический учет на счете 76.2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому контрагенту и предъявленной претензии.

ООО «Луара» в 2015 г. не выставляло претензии поставщику как

стороне, нарушившей договорные обязательства. В таблице 10 представлена типовая корреспонденция счетов по учету расчетов по предъявленным претензиям.

Таблица 10

Корреспонденция счетов по учету расчетов по предъявленным претензиям (типовые проводки)

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Первичный документ
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Предъявлена претензия по неоплаченному срок векселю и процентам	76.2	62	Претензионное письмо
Возмещены суммы удовлетворенных претензий	51	76.2	Выписка банка по расчетному счету
Предъявлены претензии к поставщикам, транспортным организациям за несоответствие цен и тарифов, несоответствие качества стандартам, техническим условиям	76.2	60	Претензионное письмо, бухгалтерская справка
После принятия к учету товарно-материальных ценностей, расходов предъявлены претензии к поставщикам за несоответствие цен и тарифов	76.2	10, 41	Претензионное письмо, бухгалтерская справка
Предъявлены претензии к поставщикам, транспортным организациям за недостачи груза в пути сверх предусмотренных в договоре величин	76.2	60	Претензионное письмо, бухгалтерская справка
Отражены штрафы, пени, неустойки, взыскиваемые с контрагентов за несоблюдение договорных обязательств, в суммах, признанных плательщиком или присужденных судом	76.2	91.1	Госпошлина
Начислена госпошлина за рассмотрение дела в суде	91.2	68.10	Бухгалтерская справка
Уплачена госпошлина за рассмотрение дела в суде	68.10	51	Платежное поручение, выписка банка по расчетному счету

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используют счет 52 «Валютные счета». По дебету этого счета отражают поступление денежных средств на валютные счета организации, по кредиту – списание денежных средств с валютных счетов. Операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка и

приложенных к ним денежно-расчетных документов. Аналитический учет по счету 52 «Валютные счета» ведут по каждому счету, открытому в учреждениях банка для хранения денежных средств в иностранных валютах.

Отметим, что ООО «Луара» не является участников внешнеэкономической деятельности, поэтому не имеет валютных счетов, но основные типовые проводки по учету расчетов с использованием валютных счетов мы представили в таблице 11.

Таблица 11

Корреспонденция счетов по учету расчетов с использованием валютных счетов (типовые проводки)

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступление денежных средств от продажи продукции и прочих активов	52	62, 76
2	Списана выручка с валютного счета для продажи	57	52
3	Зачислена проданная валютная выручка на расчетный счет	51	57
5	Списано комиссионное вознаграждение банка за продажу иностранной валюты	76	51
6	Отражены расходы по комиссионному вознаграждению	91	76
7	Зачисление на валютный счет денежных средств, полученных в виде краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов	52	66, 67
8	Выставлен аккредитив за счет средств, находящихся на валютном счете организации	55	52
9	Неиспользованная сумма аккредитива направлена на восстановление валютного счета	52	55
10	Отражена положительная курсовая разница	52,76, 57,62	91
11	Отражена отрицательная курсовая разница	91	52,76, 57,62

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в валюте РФ и иностранных валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также

движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета: 1 «Аккредитивы»; 2 «Чековые книжки»; 3 «Депозитные счета». В ООО «Луара» операции по данным счетам отсутствуют.

Для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте РФ и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению предназначен счет 57 «Переводы в пути».

Основанием для принятия на учет по счету 57 «Переводы в пути» сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 «Переводы в пути» обособленно. Счет 57 «Переводы в пути» не использовался в ООО «Луара» в 2015 г.

3 Анализ эффективности использования денежных средств в ООО «ЛУАРА»

3.1 Анализ движения денежных средств прямым методом

Одно из главных направлений анализа движения денежных средств — обоснование степени достаточности (недостаточности) формирования объема денежной массы в целом, а также по видам операций, сбалансированности положительного и отрицательного денежных средств по объему и во времени.

Цель анализа движения денежных средств – выявление основных направлений поступления и выбытия денежных средств, определение факторов влияющих на их изменение, разработка мероприятий по повышению эффективности использования денежных средств организации.

В процессе анализа определяют общую сумму поступления и выбытия денежных средств за период, изменение остатка денежных средств, изучают основные направления поступления и выбытия денежных средств. При анализе выделяют движение в направлении текущих, инвестиционных, финансовых операций и начинается он с изучения результативного чистого денежного потока (чистого увеличения (уменьшения) денежных средств и их эквивалентов).

Анализ результативного чистого денежного потока в разрезе видов операций организации предполагает выделение следующих основных составляющих:

- чистого денежного потока (чистых денежных средств) от текущих операций;
- чистого денежного потока (чистых денежных средств) от инвестиционных операций;
- чистого денежного потока (чистых денежных средств) от финансовых операций.

Горизонтальный и вертикальный анализ результативного чистого денежного потока выполняется в сопоставлении с данными прошлого периода. Результативный чистый денежный поток (РЧДП) рассчитывается по формуле:

$$\text{РЧДП} = \pm\text{ЧДПТО} \pm \text{ЧДПИО} \pm \text{ЧДПФО}, \quad (1)$$

где, ЧДП_Т – чистый денежный поток от текущих операций;

ЧДП_И – чистый денежный поток от инвестиционных операций;

ЧДП_Ф – чистый денежный поток от финансовых операций.

Анализ структуры результативного чистого денежного потока позволяет оценить перспективы финансовых операций организации. Анализ чистого денежного потока (чистых денежных средств) от текущих операций ведется в разрезе суммарного притока и суммарного денежного оттока, связанных с текущими операциями. В процессе анализа суммарный денежный приток от текущих операций разукрупняется на составляющие его элементы: денежные средства, полученные от продажи продукции, товаров, работ, услуг, арендных платежей, от перепродажи финансовых вложений, прочие поступления, денежный отток – платежи поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги, оплата труда, выплата дивидендов и процентов, расчеты по налогам и сборам, прочие платежи.

Чистый денежный поток (ЧДП_{ТО}) от текущих операций рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧДПТО} = \text{ДПТО} - \text{ДОТО}, \quad (2)$$

где, ДП_{ТО} – денежный приток от текущих операций;

ДО_{ТО} – денежный отток от текущих операций.

Анализ чистого денежного потока (чистых денежных средств) от инвестиционных операций (ЧДП_{ИО}) ведется в разрезе суммарного денежного

притока ($ДП_{ио}$) и суммарного денежного оттока ($ДО_{ио}$), связанных с инвестиционными операциями. В процессе анализа суммарный денежный приток от инвестиционных операций разукрупняется на составляющие его элементы: поступления от продажи внеоборотных активов; поступления от продажи акций и иных финансовых вложений; полученные дивиденды; полученные проценты; поступления от погашения займов, предоставленных другим организациями и отток – платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, приобретением акций, долговых ценных бумаг и прочих платежей.

Чистый денежный поток ($ЧДП_{ио}$) от инвестиционных операций рассчитывается по формуле:

$$ЧДП_{ио} = ДП_{ио} - ДО_{ио} \quad (3)$$

Анализ чистого денежного потока (чистых денежных средств) от финансовых операций ($ЧДП_{фо}$) ведется в разрезе суммарного денежного притока ($ДП_{фо}$) и суммарного денежного оттока ($ДО_{фо}$), связанных с финансовой деятельностью. В процессе анализа суммарный денежный приток от финансовых операций разукрупняется на составляющие его элементы: поступления от получения кредитов и займов; от выпуска акций, облигаций и прочие поступления, и отток – выплаты суммы кредитов и займов, платежи собственникам в связи с выкупом у них акций, на уплату дивидендов, погашением векселей и прочих платежей.

Чистый денежный поток ($ЧДП_{фо}$) от финансовых операций рассчитывается по формуле:

$$ЧДП_{фо} = ДП_{фо} - ДО_{фо} \quad (4)$$

Совокупный положительный денежный поток (Σ ПДП) рассчитывается по формуле:

$$\Sigma\text{ПДП} = \text{ДПТО} + \text{ДПИО} + \text{ДПФО} \quad (5)$$

Совокупный отрицательный денежный поток (Σ ОДП) рассчитывается по формуле:

$$\Sigma\text{ОДП} = \text{ДОТО} + \text{ДОИО} + \text{ДОФО} \quad (6)$$

Удельный вес совокупного поступления от текущих операций ($\text{УдПДП}_{\text{ТО}}$) рассчитывается по формуле:

$$\text{УдПДП}_{\text{ТО}} = (\text{ПДП}_{\text{ТО}} / \Sigma\text{ПДП}) * 100\% \quad (7)$$

Удельный вес совокупного поступления от инвестиционных операций ($\text{УдПДП}_{\text{ИО}}$) рассчитывается по формуле:

$$\text{УдПДП}_{\text{ИО}} = (\text{ПДП}_{\text{ИО}} / \Sigma\text{ПДП}) * 100\% \quad (8)$$

Удельный вес совокупного поступления от финансовых операций ($\text{УдПДП}_{\text{ФО}}$) рассчитывается по формуле:

$$\text{УдПДП}_{\text{ФО}} = (\text{ПДП}_{\text{ФО}} / \Sigma\text{ПДП}) * 100\% \quad (9)$$

Удельный вес совокупного расходования от текущих, инвестиционных и финансовых операций ($\text{УдОДП}_{\text{ТО, ИО, ФО}}$) рассчитывается по обобщенной формуле:

$$\text{УдОДПТО, ИО, ФО} = (\text{ОДПТО, ИО, ФО} / \sum \text{ОДП}) * 100\% \quad (10)$$

На основании данных Отчета о движении денежных средств проведен анализ состава, структуры и динамики денежных средств организации за период 2013–2015гг. (Приложения 5, 6, 7). В результате осуществления финансово–хозяйственной деятельности ООО «Луара» на конец 2015г. существенно сократило объем как притока, так и ее оттока денежных средств. Данную ситуацию можно оценить как отрицательную, так как она является следствием сокращения масштабов продажи продукции.

Отрицательным моментом в деятельности организации является превышение совокупного оттока денежных средств над их совокупным притоком в 2013г. и 2014г., которое привело к формированию отрицательного значения совокупного чистого денежного потока в размере 58106 тыс. руб. и 2459 тыс. руб. соответственно, только в 2015г. совокупный положительный денежный поток превышал совокупный отрицательный денежный поток, в результате на предприятии наблюдается положительное значение совокупного чистого денежного потока в размере 10016 тыс. руб. Результативный чистый денежный поток на конец 2015.г вырос на 12475 тыс. руб., темп роста составляет 407,32%, что является, безусловно, позитивным моментом. Данный рост абсолютной величины результативного чистого денежного потока объясняется увеличением чистого денежного потока от инвестиционных и финансовых операций на 301084 тыс. руб., или на 16,28% и на 29102 тыс. руб., или на 105,24% соответственно, при снижении чистого денежного потока от текущих операций на 317711 тыс. руб., или на 193,25%.

Анализируя показатели денежных средств по трем видам операций, следует отметить, что наибольший объем денежной массы обеспечивает оборот по текущим операциям. Сумма притока денежных средств по текущим операциям в 2013г. – 2988698 тыс. руб., удельный вес в общем объеме положительного денежного потока составил – 98,71%, в 2014г. – 4085674 тыс. руб., удельный вес в общем объеме положительного денежного

потока составил – 99,74%, в 2015г. – 3090464 тыс. руб., удельный вес в общем объеме положительного денежного потока составил – 94,45%.

Следует отметить отрицательную тенденцию, что на конец 2015г. положительный денежный поток от текущих операций сократился на 995210 тыс. руб. Сумма оттока денежных средств от текущих операций в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличилась на 1067373 тыс. руб., или на 37,4%, в 2015г. по сравнению с 2014г. уменьшилась на 677499 тыс. руб., или на 17,28%. Доля данного показателя в общем объеме отрицательного денежного потока составляет в 2013г. – 92,48%, в 2014г. – 95,67%, в 2015г. – 99,44%.

Сравнение данных по текущим операциям свидетельствует о том, что в 2013г. и 2014г. наблюдается превышение притока денежных средств от текущих операций над их оттоком, в результате чистый денежный поток от текущих операций имеет положительное значение и составляет в 2013г. – 134803 тыс. руб., в 2014г. – 164406 тыс. руб., однако в 2015г. на предприятии наблюдается превышение оттока денежных средств от текущих операций над их притоком, в результате чистый денежный поток от текущих операций имеет отрицательное значение – 153305 тыс. руб., что является негативным фактором, так как именно текущие операции обеспечивают условие достаточности денежных средств для осуществления операций по финансовой и инвестиционной деятельности.

Сумма притока денежных средств от инвестиционных операций в период с 2014г. по сравнению с 2013г. сократилась на 2185 тыс. руб., или на 17,11%, удельный вес данного показателя в общем объеме положительного денежного потока уменьшился и составляет: в 2013г. – 0,42%, в 2014г. – 0,26%. В 2015г. по сравнению с 2014г. сумма поступлений денежных средств от инвестиционных операций значительно увеличилась на 169327 тыс. руб., или на 1599,99%, удельный вес данного показателя в общем объеме положительного денежного потока увеличился и составляет 5,5%.

Сумма оттока денежных средств от инвестиционных операций в течение рассматриваемого периода сократилась с 219295 тыс. руб. до 18037

тыс. руб., удельный вес данного показателя в общем объеме отрицательного денежного потока уменьшился и составляет: в 2013г. – 7,11%, в 2014г. – 3,65%, в 2015г. – 0,55%.

Чистый денежный поток от инвестиционных операций в 2013г. и 2014г. имеет отрицательное значение и составляет 206527 тыс. руб. и 139211 тыс. руб. соответственно, что свидетельствует о превышении оттока денежных средств от инвестиционных операций над их притоком. Однако на конец исследуемого периода 2015г. наблюдается положительная тенденция превышения притока денежных средств от инвестиционных операций над их оттоком, в результате чего сформировалось положительное значение чистого денежного потока от инвестиционных операций в сумме 161873 тыс. руб.

Сумма притока денежных средств от финансовых операций в 2014г. по сравнению с 2013г. уменьшилась на 26360 тыс. руб., удельный вес данного показателя в общем объеме положительного денежного потока сократился и составляет: в 2013г. – 0,87%, в 2014г. – 0,001%. В 2015г. по сравнению с 2014г. сумма поступлений денежных средств от финансовых операций увеличилась на 1797 тыс. руб., темп роста составляет 7011,54%, удельный вес данного показателя в общем объеме положительного денежного потока вырос и составляет 0,06%.

Сумма оттока денежных средств от финансовых операций в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличилась на 14912 тыс. руб., удельный вес данного показателя в общем объеме положительного денежного потока вырос и составляет: в 2013г. – 0,41%, в 2014г. – 0,68%. В 2015г. по сравнению с 2014г. сумма поступлений денежных средств от финансовых операций уменьшилась на 27305 тыс. руб., или на 98,65%, удельный вес данного показателя в общем объеме положительного денежного потока сократился и составляет 0,01%.

Чистый денежный поток от финансовых операций в 2013г. и 2015г. имеет положительное значение и составляет 13618 тыс. руб. и 1448 тыс. руб. соответственно, что свидетельствует о превышении притока денежных

средств от финансовых операций над их оттоком. В 2014г. чистый денежный поток от финансовых операций имеет отрицательное значение и составляет 27654 тыс. руб.

Таким образом, анализ состава, структуры и динамики денежных средств организации на конец 2015г. показал, что в результате осуществления финансово–хозяйственной деятельности ООО «Луара» существенно сократило объем как притока, так и оттока денежных средств. Данную ситуацию можно оценить как отрицательную, так как она является следствием сокращения масштабов продажи продукции.

Положительным моментом в деятельности организации на конец исследуемого периода (2015г.) выступает формирование положительного значения результативного чистого денежного потока, чистого денежного потока от инвестиционных и финансовых операций (однако растет зависимость Общества от заемного капитала).

Негативным моментом в деятельности организации на конец 2015г. является превышение оттока денежных средств над их притоком, которое привело к формированию отрицательного значения чистого денежного потока от текущих операций.

По результатам оценки динамики и структуры денежных средств ООО «Луара» за период 2013–2015гг. складывается общее представление о направлениях поступления и расходования денежных средств, структуре денежных средств, специфике проведения расчетов и обеспеченности организации денежными средствами в конкретный момент времени.

Анализ состава, структуры и динамики притока денежных средств от трех видов операций организации за 2013–2015гг. приведен в Приложении 5. Как видно из Приложения 5 поступления денежных средств от текущих операций в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличились на 1096976 тыс. руб., или на 36,7%, что является положительной тенденцией. Данный рост денежных средств от текущих операций на конец 2014г. обеспечен за счет увеличения поступлений от оказания услуг на 1113644 тыс. руб., или на

39,18% в результате обновления ассортимента услуг. Однако в 2015г. по сравнению с 2014г. поступления денежных средств от текущих операций сократились на 995210 тыс. руб., или на 24,36%, что обусловлено уменьшением поступлений от продажи продукции на 961711 тыс. руб., или на 24,31% и прочих поступлений на 35971 тыс. руб., или на 27,69%, в связи с кризисной ситуацией в стране.

Удельный вес поступлений денежных средств от текущих операций в общем составе положительного денежного потока в 2014г. по сравнению 2013г. увеличился с 98,71% до 99,74%, в 2015г. по сравнению с 2014г. незначительно уменьшился с 99,74% до 94,45%. Наибольший удельный вес в общем составе положительного денежного потока от текущих операций занимают поступления денежных средств от оказания услуг, которые составляют в 2013г. – 93,87%, в 2014г. – 96,57%, в 2015г. – 91,5%.

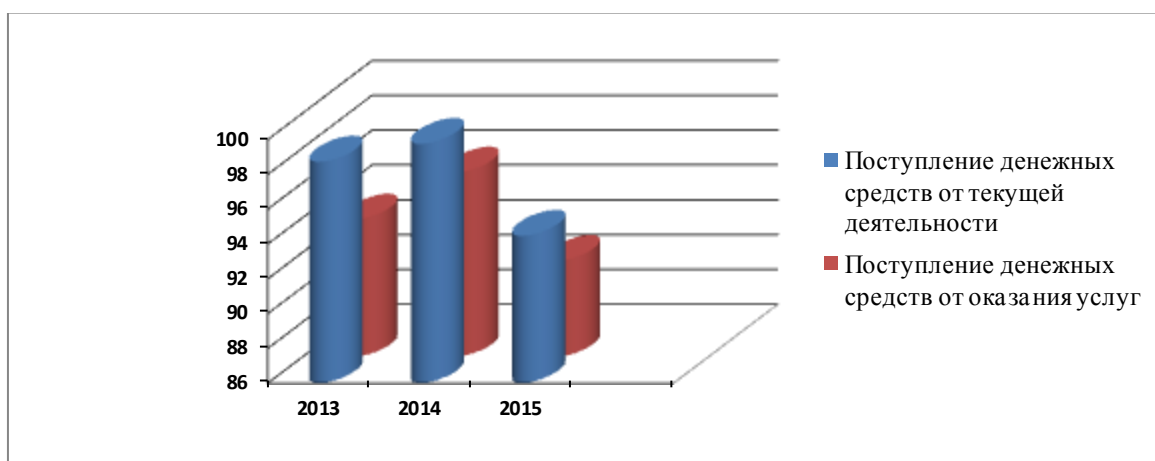


Рис.8 Динамика поступления денежных средств от текущей деятельности за 2013-015 гг.

Поступления денежных средств от инвестиционных операций в 2014г. по сравнению с 2013г. уменьшились на 2185 тыс. руб., или на 17,11%, что обусловлено сокращением поступлений от полученных дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичным поступлениям от долевого участия в других организациях на 12594 тыс. руб., или на 98,64%, однако следует отметить положительную тенденцию, что на конец 2014г. на предприятии наблюдается поступление денежных средств от

депозитов, от продажи ценных бумаг, возврата предоставленных займов в размере 10409 тыс. руб.

В 2015г. по сравнению с 2014г. поступления денежных средств от инвестиционных операций значительно увеличились на 169327 тыс. руб., темп роста составляет 1699,99% в результате роста поступлений от депозитов, от продажи ценных бумаг, возврата предоставленных займов на 169338 тыс. руб., или на 1626,84% и поступлений от продажи внеоборотных активов в размере 150 тыс. руб.

Состав и динамика притока денежных средств от инвестиционных операций организации за 2013–2015гг. представлены на рисунке 9.

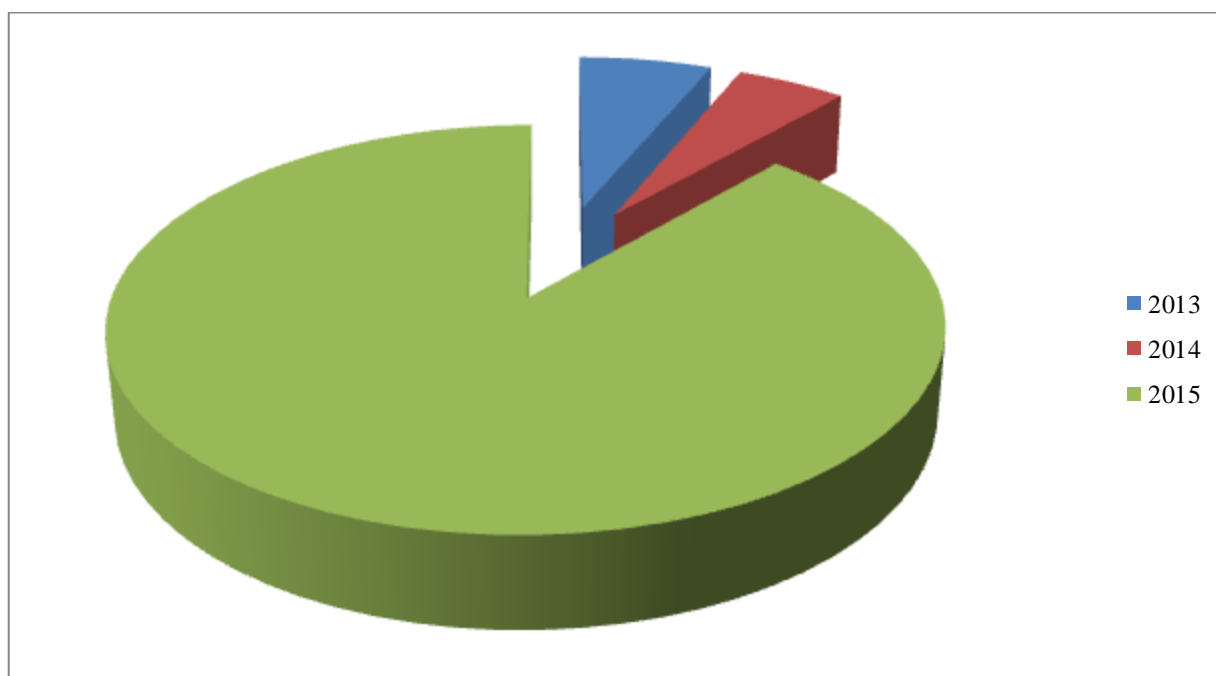


Рис. 12 Состав и динамика притока денежных средств от инвестиционных операций ООО «Луара», за 2013-2015 гг. тыс. руб.

В течение рассматриваемого периода в ООО «Луара» наблюдаются колебания удельного веса в общем составе положительного денежного потока статей поступлений от инвестиционных операций с 0,42% до 5,5%.

В организации положительный денежный поток от финансовых операций в 2014г. по сравнению с 2013г. уменьшился на 26360 тыс. руб., или

на 99,9% за счет сокращения поступлений от полученных займов и кредитов с 26385 тыс. руб. до 26 тыс. руб. и отсутствия прочих поступлений.

В 2015г. по сравнению с 2014г. поступления денежных средств от финансовых операций увеличились на 1797 тыс. руб., темп роста составляет 7011,54%, что обусловлено притоком денежных средств от полученных займов и кредитов в сумме 1813 тыс. руб. и прочих поступлений в сумме 10 тыс. руб.

Состав и динамика притока денежных средств от финансовых операций организации за 2013–2015гг. представлены на рисунок 10.

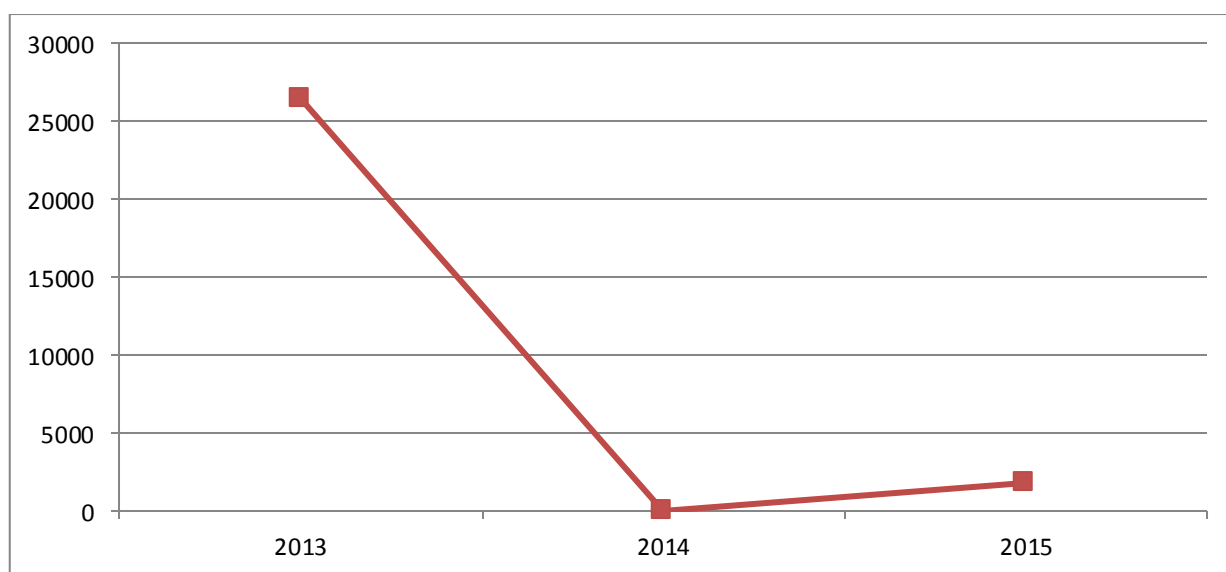


Рис. 10 Динамика притока денежных средств от финансовых операций ООО «Луара», за 2013 – 2015 гг. тыс. руб.

Наибольший удельный вес в общем составе положительного денежного потока от финансовых операций на конец 2015г. занимают поступления от кредитов и займов.

Таким образом, анализ состава, структуры и динамики положительного денежного потока (Приложение 6) показал, что положительный денежный поток от трех видов операций в ООО «Луара» на конец 2015г. сократился на 20,12% в результате уменьшения поступлений от текущих операций на 24,36%, что нельзя рассматривать положительно.

Показатели, отражающие состав, структуру и динамику отрицательных денежных средств, объединены в группы исходя из экономического содержания и сущности хозяйственных операций, связанных с оттоком денежных средств.

Анализ состава, структуры и динамики оттока денежных средств от трех видов деятельности организации за 2013–2015гг. приведен в Приложении 7.

Из данных Приложения 7 видно, что платежи от текущих операций в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличились на 1067373 тыс. руб., или на 37,4%, в 2015г. по сравнению с 2014г. уменьшились на 677499 тыс. руб., или на 17,28%. Рост оттока денежных средств от данного вида операций на конец 2014г. связан с увеличением платежей поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги на 1001304 тыс. руб., или на 37,25%, платежей связанных с оплатой труда на 12597 тыс. руб., или на 35,28% и прочих платежей на 53472 тыс. руб., или на 38,9%. Сокращение расходования денежных средств от текущих операций на конец 2015г. произошло в результате уменьшения платежей поставщикам за сырье, материалы на 692740 тыс. руб., или на 18,81% и прочих платежей на 376 тыс. руб., или на 0,2%.

Наибольший удельный вес в общем составе отрицательного денежного потока от текущих операций занимают платежи денежных средств поставщикам и подрядчикам, которые составляют в 2013г. – 86,87%, в 2014г. – 89,83%, в 2015г. – 91,46%.

Состав и динамика оттока денежных средств от текущих операций организации за 2013–2015гг. представлены на рисунок 11.

Платежи от инвестиционных операций за исследуемый период сократились с 219295 тыс. руб. до 18037 тыс. руб. на конец 2014г. в результате уменьшения суммы платежей связанных с открытием депозитов, приобретением долговых ценных бумаг, предоставление займов другим организациям на 52615 тыс. руб., или на 43,72% и процентов по долговым обязательствам на 45431 тыс. руб., или на 46,83%.

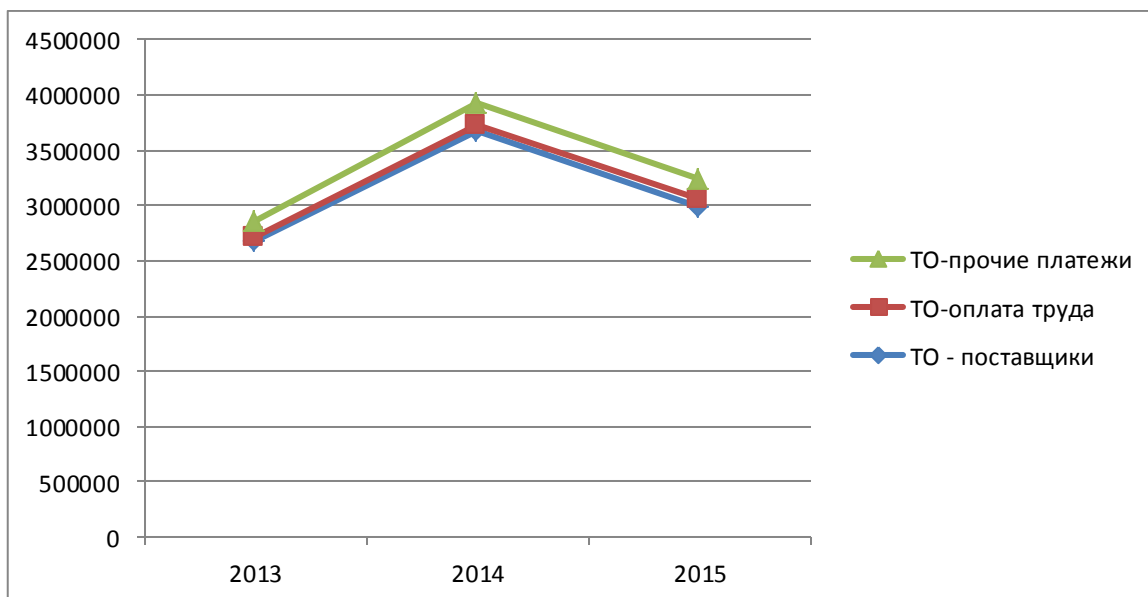


Рис. 11 Состав и динамика оттока денежных средств от текущих операций ООО «Луара», тыс. руб.

Удельный вес платежей от инвестиционных операций в общем составе совокупного отрицательного денежного потока на конец 2015г. сократился с 7,11% до 0,55%.

Состав и динамика оттока денежных средств от инвестиционных операций организации за 2013–2015гг. представлены на рисунке 12.

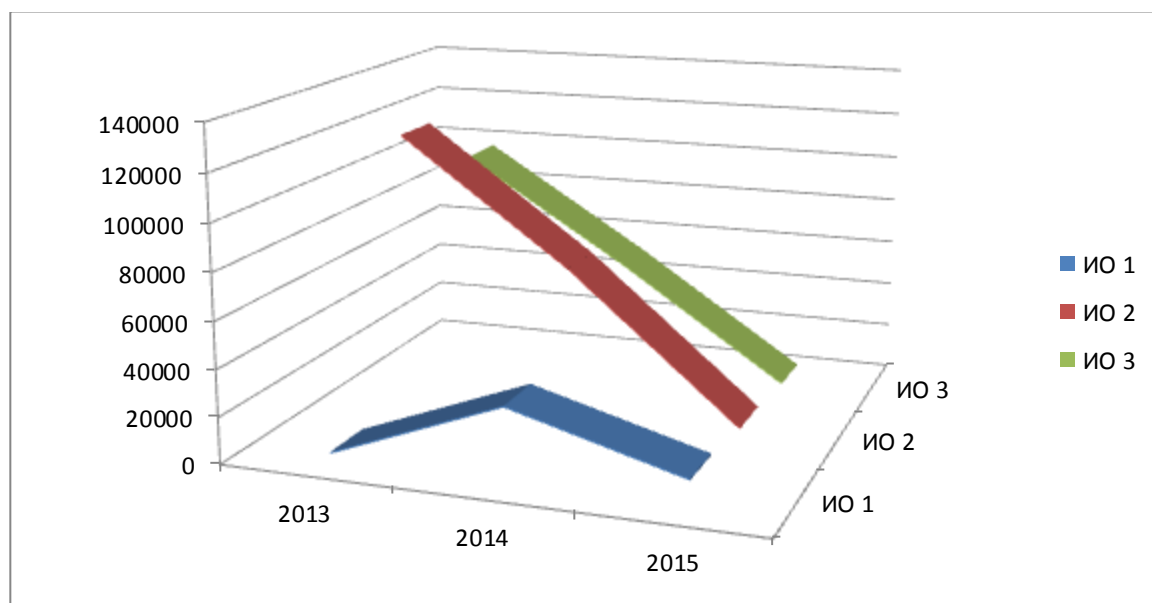


Рис. 12 Динамика оттока денежных средств от инвестиционных операций ООО «Луара», тыс. руб.

Платежи от финансовых операций в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличились на 14912 тыс. руб., или на 116,79% за счет роста платежей связанных с погашением векселей и других долговых ценных бумаг, возврата кредитов и займов на 15061 тыс. руб., или на 119,37%, в 2015г. по сравнению с 2014г. платежи от финансовых операций уменьшились на 27305 тыс. руб., или на 98,65%, что обусловлено отсутствием платежей, связанных с погашением векселей и других долговых ценных бумаг, возврата кредитов и займов.

Дивиденды и иные платежи по распределению прибыли в пользу собственников на конец 2015г. значительно увеличились на 373 тыс. руб., темп роста составляет 18750%.

Состав и динамика оттока денежных средств от финансовых операций организации за 2013–2015гг. представлены на рисунке 13.

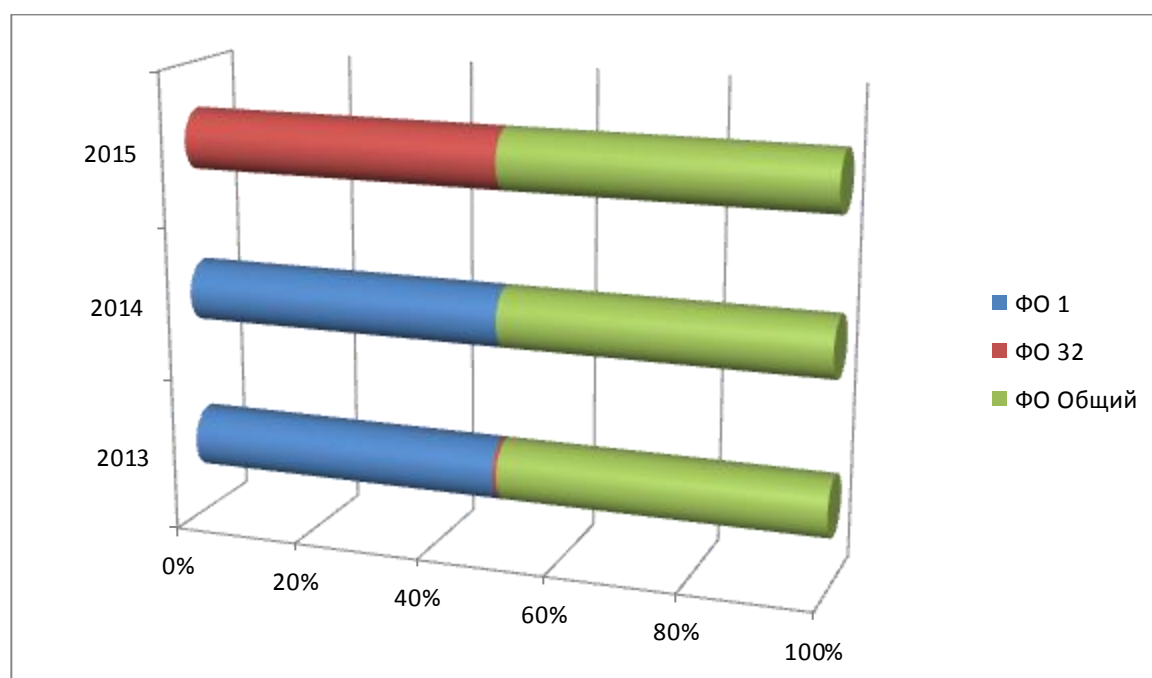


Рис. 13. Динамика оттока денежных средств от финансовых операций ООО «Луара», тыс. руб.

Анализ состава, структуры и динамики отрицательного денежного потока в ООО «Луара» свидетельствует о том, что сумма отрицательного

денежного потока на конец 2015г. уменьшилась на 20,41% в результате сокращения платежей от текущих операций на 17,28%, инвестиционных операций на 87,96% и финансовых операций на 98,65%.

Таким образом, сопоставляя фактические данные по каждой статье поступлений и расходования денежных средств, можно сделать выводы о способности организации наращивать денежные средства в результате своей основной деятельности. Следовательно, прямой метод анализа денежных средств показывает общие суммы поступлений и платежей и концентрирует внимание на те статьи, которые генерируют наибольший приток или отток денежных средств, то есть позволяет судить о достаточности средств для оплаты текущих обязательств, а также осуществление инвестиционной деятельности.

3.2. Анализ движения денежных средств коэффициентным и косвенным методом

Коэффициентный анализ – неотъемлемая часть анализа денежных средств. Оценка уровня ликвидности денежных средств хозяйствующего субъекта включает в себя обязательную оценку ликвидности хозяйствующего субъекта в целом. Такая оценка позволяет увязать уровень ликвидности субъекта с уровнем ликвидности его денежных средств. При этом необходимо учитывать, что потоки от текущих операций обладают большей степенью ликвидности, чем потоки от инвестиционных и финансовых операций. Это объясняется тем, что инвестиционные операции, как правило, связаны с расходованием средств (вложениями во внеоборотные активы, в реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение, инвестирование средств в совместную деятельность и т.д.). Финансовые же операции предполагают привлечение внешнего финансирования основной деятельности, поэтому степень ликвидности денежных средств при этом

рассматривается в контексте погашения основной суммы долга по обязательствам субъекта хозяйствования перед кредитными организациями.

Оценка уровня ликвидности денежного потока характеризует способность хозяйствующего субъекта погашать свои обязательства в течение отчетного периода, а не по окончании данного периода.

Таким образом, сначала оценивается ликвидность субъекта, а затем ликвидность его денежных средств в разрезе направлений деятельности.

Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{АЛ}$) рассчитывается по формуле:

$$K_{АЛ} = \frac{ДСиДЭ + КФВ}{КО}, \quad (11)$$

где, ДСиДЭ – денежные средства и денежные эквиваленты;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства.

Данный коэффициент показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним краткосрочных финансовых вложений. Чем выше этот коэффициент, тем выше возможность организации рассчитаться с наиболее срочными обязательствами. Рекомендуемое значение 0,2 – 0,5 и зависит от специфики отрасли.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ($K_{БЛ}$) рассчитывается по формуле:

$$K_{БЛ} = \frac{ДСиДЭ + КФВ + ДЗ_{кр}}{КО}, \quad (12)$$

где, $ДЗ_{кр}$ – краткосрочная дебиторская задолженность.

Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в

краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Рекомендуемое значение – 0,7 – 0,8, желательно больше 1. Высокий показатель промежуточной ликвидности свидетельствует о низком финансовом риске и высокой инвестиционной привлекательности компании.

Коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$) рассчитывается по формуле:

$$K_{ТЛ} = \frac{ОА}{КО}, \quad (13)$$

где, ОА – оборотные активы.

Этот коэффициент показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Оптимальное значение 2 – 3,5.

Анализ коэффициентов платежеспособности организации приведен в таблице 13.

Как видно из данных таблицы 12:

– коэффициент абсолютной ликвидности в 2013г. составляет 0,425, в то есть соответствует рекомендуемому значению, однако в 2014г. и 2015г. данный показатель не соответствует нормативному значению так как денежных средств и денежных эквивалентов недостаточно для покрытия краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности);

Таблица 12

Анализ коэффициентов платежеспособности ООО «Луара» за 2013–2015гг.

Наименование показателей	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное отклонение, (+, –)	
				2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	5863	3378	13458	–2485	10080
Финансовые вложения, тыс. руб.	170682	0	0	–170682	0

1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	73116	241156	201371	168040	-39885
Оборотные активы, тыс. руб.	420645	449107	449668	28462	561
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	415133	655466	458222	240333	-197244
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,425	0,005	0,029	-0,420	0,024
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,601	0,373	0,469	-0,228	0,096
Коэффициент текущей ликвидности	1,013	0,685	0,981	-0,328	0,296

– значение коэффициента критической ликвидности, в течение исследуемого периода ниже рекомендуемого значения, то есть денежных средств и денежных эквивалентов, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности недостаточно для покрытия краткосрочных обязательств;

– коэффициент текущей ликвидности в период с 2013г. по 2015г. находится ниже нормативного значения, то есть величина оборотных активов не покрывает краткосрочные обязательства.

Динамика относительных показателей платежеспособности организации приведена на рисунке 11.

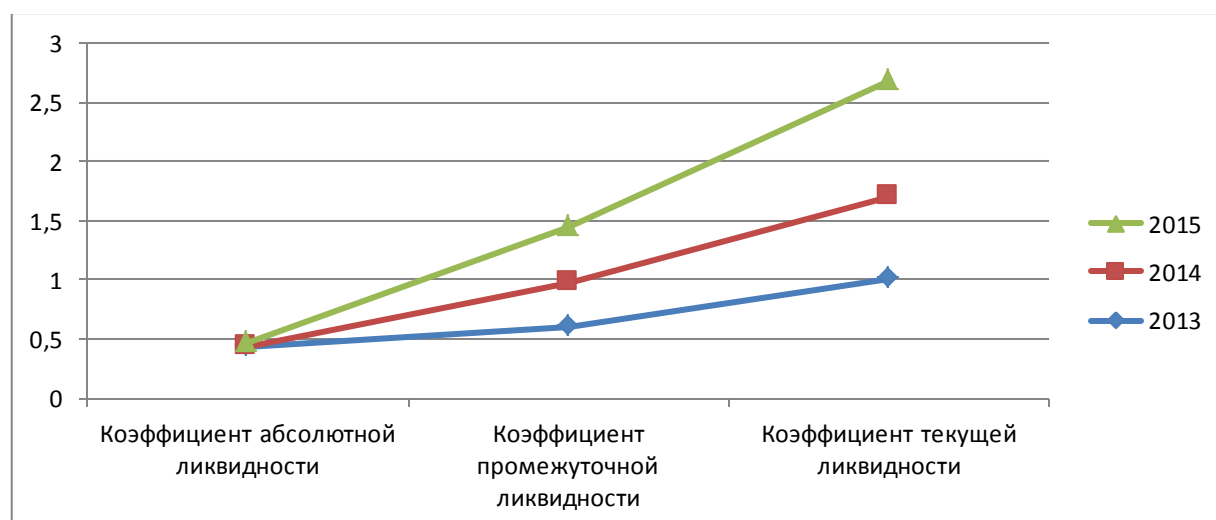


Рис. 11 Динамика относительных показателей платежеспособности ООО «Луара» за 2013–2015гг.

Уровень ликвидности денежных средств позволяет определить относительные показатели ликвидности совокупного денежного потока ($L_{\Sigma ДП}$), а также коэффициенты ликвидности денежных средств по видам операций, которые в свою очередь дают возможность выявить влияние уровня ликвидности денежных средств от текущих, инвестиционных, финансовых операций на уровень ликвидности совокупного денежного потока. Ликвидность совокупного денежного потока определяют по формуле:

$$L_{\Sigma ДП} = \Sigma ПДП / \Sigma ОДП \quad (14)$$

Ликвидность денежного потока от текущих операций ($L_{ДП_{ТО}}$) рассчитывается по формуле:

$$L_{ДП_{ТО}} = ПДП_{ТО} / ОДП_{ТО} \quad (15)$$

Ликвидность денежного потока от инвестиционных операций ($L_{ДП_{ИО}}$) определяют по формуле:

$$L_{ДП_{ИО}} = ПДП_{ИО} / ОДП_{ИО} \quad (16)$$

Уровень ликвидности денежного потока от финансовых операций ($L_{ДП_{ФО}}$) рассчитывается по формуле:

$$L_{ДП_{ФО}} = ПДП_{ФО} / ОДП_{ФО} \quad (17)$$

Финансовые операции связаны с внешним финансированием субъекта хозяйствования – привлечением кредитов и займов. Поэтому денежные потоки по данному направлению деятельности связаны с получением и возвратом основной суммы долга.

Для акционерных обществ уровень ликвидности потока от финансовых операций, кроме того, определяется способностью и возможностью

погашения обязательств перед учредителями (собственниками, акционерами) в виде дивидендов по акциям, облигациям. Оптимальным значением, характеризующим уровень ликвидности средств от финансовых операций субъекта хозяйствования, признается значение равное единице.

Однако и здесь, так же как и при определении норматива ликвидности денежных средств от инвестиционных операций, должна учитываться специфика деятельности хозяйствующего субъекта.

Основные показатели ликвидности денежных средств от текущих, инвестиционных и финансовых операций организации сведены в таблицу 13, динамика денежных средств от текущих, инвестиционных и финансовых операций представлена на рисунке 14.

Таблица 13

Анализ показателей ликвидности денежных средств организации ООО «Луара» за 2013 – 2015гг.

Наименование показателей	Значение показателей			Абсолютное отклонение	
	2013г.	2014г.	2015г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
1	2	3	4	5	6
Совокупный положительный денежный поток, тыс. руб.	3027852	4096283	3272197	1068431	-824086
Совокупный отрицательный денежный поток, тыс. руб.	3085958	4098742	3262181	1012784	-836561
Положительный денежный поток от текущих операций, тыс. руб.	2988698	4085674	3090464	1096976	-995210
Отрицательный денежный поток от текущих операций, тыс. руб.	2853895	3921268	3243769	1067373	-677499
Положительный денежный поток от инвестиционных операций, тыс. руб.	12768	10583	179910	-2185	169327
Отрицательный денежный поток от инвестиционных операций, тыс. руб.	219295	149794	18037	-69501	-131757
Положительный денежный поток от финансовых операций, тыс. руб.	26386	26	1823	-26360	1797

1	2	3	4	5	6
Отрицательный денежный поток от финансовых операций, тыс. руб.	12768	27680	375	14912	-27305
Коэффициент ликвидности совокупного денежного потока	0,981	0,999	1,003	0,02	0,00
Коэффициент ликвидности денежного потока от текущих операций	1,047	1,042	0,953	-0,01	-0,09
Коэффициент ликвидности денежного потока от инвестиционных операций	0,058	0,071	9,974	0,01	9,90
Коэффициент ликвидности денежного потока от финансовых операций	2,067	0,001	4,861	-2,07	4,86

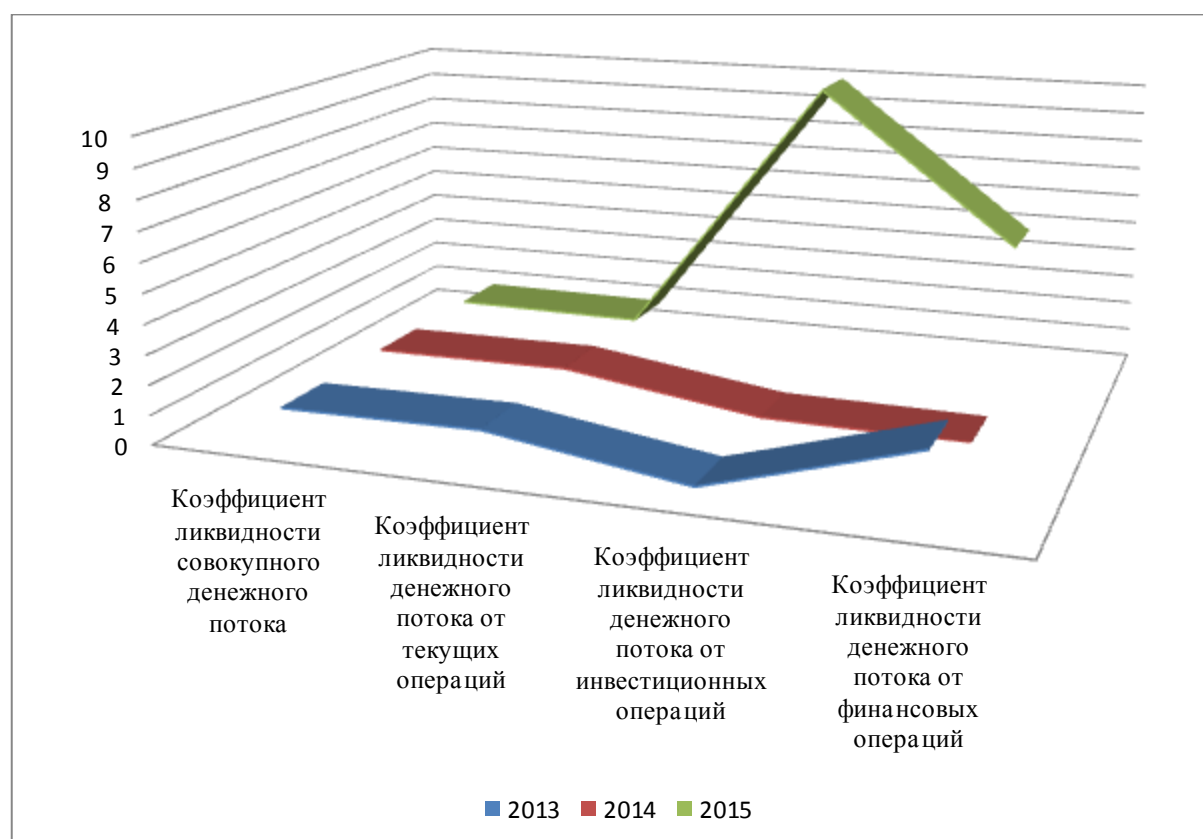


Рис. 14 Динамика коэффициентов ликвидности денежных средств ООО «Луара» за 2013–2015гг.

Анализ данных таблицы 13 позволяет сделать следующие выводы:

– коэффициент ликвидности совокупного денежного потока в течение рассматриваемого периода увеличился с 0,981 до 1,003. Значение данного показателя в пределах единицы и имеет тенденцию к росту, следовательно, можно охарактеризовать ликвидность совокупного денежного потока в пределах рекомендуемого значения;

– коэффициент ликвидности денежного потока от текущих операций в течение анализируемого периода в пределах рекомендуемого значения, так как значение коэффициента составляет в 2013г. – 1,047, в 2014г. – 1,042, в 2015г. – 0,953, однако наблюдается незначительное снижение данного показателя на конец исследуемого периода в результате превышения расходования денежных средств над их поступлением;

– в период с 2011г. по 2014г. неликвидным является денежный поток от инвестиционных операций, так как размер расходования средств не покрывается объемом поступлений денежных средств. Это не является негативным моментом в деятельности организации, так как инвестиционные операции чаще всего связаны с расходованием денежных средств (приобретением, созданием, модернизацией внеоборотных активов, приобретением акций, депозитов и т.д.);

– коэффициент ликвидности денежного потока от финансовых операций в течение рассматриваемого периода выше нормативного значения и составляет в 2011г. – 6,439, в 2013г. – 4,477, в 2014г. – 3,615, что связано с объемом полученных кредитов и займов.

Оба эти состояния чистого денежного потока не являются положительным для деятельности субъекта хозяйствования. Вместе с тем для увеличения объемов деятельности, повышения уровня доходов собственников хозяйствующего субъекта и иных целей необходим чистый денежный поток с небольшой долей избытка (которую каждый субъект определяет для себя самостоятельно). Следует также иметь в виду, что избыточный денежный поток от текущих операций вполне может покрыть дефицитный денежный поток от инвестиционных или финансовых операций.

Расчет коэффициентов эффективности денежных средств по видам операций позволяет изучить их влияние на показатель эффективности совокупного потока хозяйствующего субъекта.

Расчет эффективности совокупного денежного потока ($\mathcal{E}_{\Sigma ДП}$) производится по формуле:

$$\mathcal{E}_{\Sigma ДП} = \Sigma ЧДП / \Sigma ОДП \quad (18)$$

Расчет эффективности денежного потока от текущих операций ($\mathcal{E}_{ДП_{ТО}}$) осуществляется по формуле:

$$\mathcal{E}_{ДП_{ТО}} = ЧДП_{ТО} / ОДП_{ТО} \quad (19)$$

Эффективность денежного потока от инвестиционных операций ($\mathcal{E}_{ДП_{ИО}}$) определяют по формуле:

$$\mathcal{E}_{ДП_{ИО}} = ЧДП_{ИО} / ОДП_{ИО} \quad (20)$$

Эффективность денежного потока от финансовых операций ($\mathcal{E}_{ДП_{ФО}}$) определяется по формуле:

$$\mathcal{E}_{ДП_{ФО}} = ЧДП_{ФО} / ОДП_{ФО} \quad (21)$$

Результаты оценки основных показателей эффективности денежных средств организации, представлены в таблице 14 и рисунок 15.

Таблица 15

Динамика основных показателей эффективности денежных средств
ООО «Луара» за 2013–2015гг.

Наименование показателей	Значение показателей		
	2013г.	2014г.	2015г.
1	2	3	4
Совокупный чистый денежный поток, тыс. руб.	-58106	-2459	10016
Совокупный отрицательный денежный поток, тыс. руб.	3085958	4098742	3262181
Чистый денежный поток от текущих операций, тыс. руб.	134803	164406	-153305
Чистый денежный поток от инвестиционных операций, тыс. руб.	-206527	-139211	161873

1	2	3	4
Чистый денежный поток от финансовых операций, тыс. руб.	13618	-27654	1448
Отрицательный денежный поток от текущих операций, тыс. руб.	2853895	3921268	3243769
Отрицательный денежный поток от инвестиционных операций, тыс. руб.	219295	149794	18037
Отрицательный денежный поток от финансовых операций, тыс. руб.	12768	27680	375
Коэффициент эффективности совокупного денежного потока	-0,019	-0,001	0,003
Коэффициент эффективности денежного потока от текущих операций	0,047	0,042	-0,047
Коэффициент эффективности денежного потока от инвестиционных операций	-0,942	-0,929	8,974
Коэффициент эффективности денежного потока от финансовых операций	1,067	-0,999	3,861

Анализ основных показателей эффективности денежных средств ООО «Луара» по трем видам операций в 2013–2015гг. позволяет сделать следующие выводы:

– совокупный денежный поток эффективный только 2015г., в 2013г. 2014г. является неэффективным (имеет отрицательное значение) в результате отрицательного значения совокупного чистого денежного потока;

– коэффициент эффективности денежного потока от текущих операций в 2013г. и 2014г. является эффективным, однако в 2015г. – неэффективный, так как имеет отрицательное значение, что обусловлено образованием отрицательного чистого денежного потока от текущих операций за данный период;

– в 2013г. и 2014г. сформирован неэффективный денежный поток от инвестиционных операций (имеет отрицательное значение), это связано с большими расходами, необеспеченными соответствующим объемом поступлений денежных средств, однако следует отметить положительную тенденцию, что на конец 2015г. сформирован эффективный денежный поток от инвестиционных операций, который составляет 8,974;

– в период с 2013г. и 2015г. сформировался эффективный денежный поток от финансовых операций, поскольку сумма полученных займов и кредитов превышает сумму погашения займов и кредитов в этот период, в 2014г. данный показатель имеет отрицательное значение.



Рис.15 Динамика основных показателей эффективности денежных средств ООО «Луара» за 2013–2015гг.

Оценка рентабельности денежных средств характеризует уровень доходности хозяйствующего субъекта за конкретный период, уровень доходности движения денежного потока. При расчете рентабельности совокупного положительного денежного потока ($R_{\Sigma ПДП}$) используется показатель чистой прибыли организации, полученной за анализируемый период. Данный показатель определяется по формуле:

$$R_{\Sigma ПДП} = ЧП / \Sigma ПДП, \quad (22)$$

где ЧП – чистая прибыль организации по итогам хозяйственной деятельности в анализируемом периоде.

Рентабельность совокупного чистого денежного потока ($R_{\Sigma ЧДП}$) позволяет оценить взаимосвязь чистой прибыли организации с чистым денежным потоком в отчетном (анализируемом) периоде: насколько объем

полученной по итогам деятельности чистой прибыли соответствует сформированному чистому денежному потоку от реального поступления и расходования денежных средств. Данный показатель рассчитывается по формуле:

$$R_{\Sigma\text{ЧДП}} = \text{ЧП} / \Sigma\text{ЧДП} \quad (23)$$

Рентабельность денежного потока от текущих операций ($R_{\text{ТО}}$) является критерием эффективного осуществления текущей деятельности в виде оплаченных покупателями денежных средств за товары (работы, услуги). Для расчета данного показателя используется формула:

$$R_{\text{ТО}} = \text{ВП} / \text{ПДП}_{\text{от прод.}}, \quad (24)$$

где, ВП – валовая прибыль организации в анализируемом периоде;

ПДП_{от прод.} – положительный денежный поток от текущих операций от продажи продукции, товаров, работ, услуг.

Результаты оценки основных показателей рентабельности денежных средств организации, приведены в таблице 15 и на рис. 16.

Таблица 15

Анализ основных показателей рентабельности денежных средств ООО «Луара» за 2013–2015гг.

Наименование показателей	Значение коэффициента			Темп роста, %	
	2013г.	2014г.	2015г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2013г.
1	2	3	4	5	6
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	1 777	25 202	4 853	1 418,23	19,26
Валовая прибыль, тыс. руб.	322 553	515 484	495 894	159,81	96,20
Совокупный положительный денежный поток, тыс. руб.	3 027 852	4 096 283	3 272 197	135,29	79,88
Совокупный чистый денежный поток, тыс. руб.	–58106	–2459	10 016	4,23	–407,32
Денежные средства, полученные от продажи продукции, товаров, работ, услуг, тыс. руб.	2 842 141	3 955 785	2 994 074	139,18	75,69

1	2	3	4	5	6
Коэффициент рентабельности совокупного положительного денежного потока	0,001	0,006	0,001	1 048,32	24,11
Коэффициент рентабельности совокупного чистого денежного потока	-0,031	-10,249	0,485	33 512,75	-4,73
Коэффициент рентабельности денежного потока от текущих операций	0,113	0,130	0,166	114,82	127,10

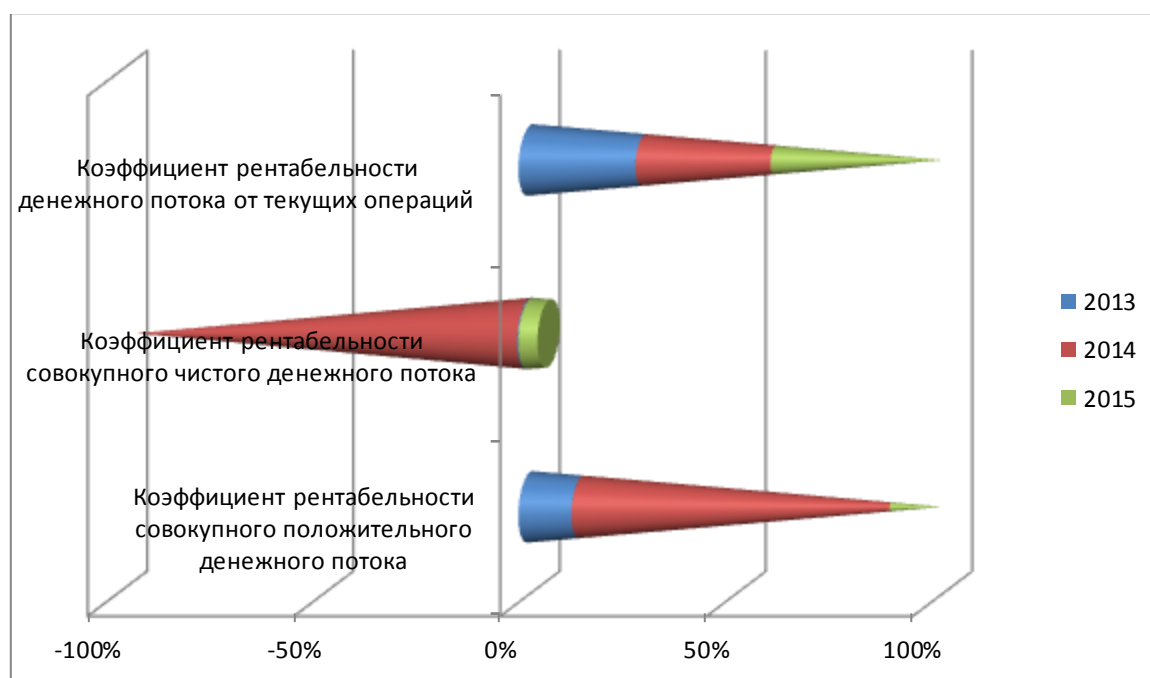


Рис. 20 Динамика основных показателей рентабельности денежных средств ООО «Луара» за 2013–2015 гг.

Как видно из данных таблицы 15:

– коэффициент рентабельности совокупного положительного денежного потока уменьшился на конец 2015 г. до значения 0,001, что обусловлено сокращением чистой прибыли и является отрицательной тенденцией;

– коэффициент рентабельности совокупного чистого денежного потока на конец исследуемого периода увеличился до значения 0,485 в результате положительного значения совокупного чистого денежного потока;

– коэффициент рентабельности денежного потока от текущих операций в течение анализируемого периода имеет тенденцию к росту, что обусловлено на конец 2014г. превышением темпа роста валовой прибыли над темпом роста поступления денежных средств от оказанных услуг, на конец 2015г. – уменьшением поступления денежных средств от объема оказанных услуг.

При косвенном методе финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировок в величину изменения денежных средств за период. Такие корректировочные операции проводятся по текущим, инвестиционным и финансовым операциям. С их помощью руководство организации может контролировать текущую платежеспособность, оценивать возможность дополнительных инвестиций.

В наиболее упрощенном виде процедура корректировок чистой прибыли для преобразования ее в чистый денежный поток может быть реализована с использованием данных бухгалтерского баланса. Скорректированная величина чистой прибыли равна приросту остатка денежных средств:

$$\begin{aligned} \text{Чистая прибыль} \pm \text{Общая сумма корректировок} &= \\ &= \text{Чистый денежный поток} \end{aligned} \quad (25)$$

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

Благодаря этому методу можно установить, какие факторы сыграли наиболее существенную роль в плане отвлечения денежных средств и какие источники были привлечены организацией для компенсации денежной массы.

Порядок расчета денежных средств косвенным методом представлен в таблице 16.

Порядок расчета денежных средств косвенным методом

Прибавляется к чистой прибыли	Вычитается из чистой прибыли	Источник информации
1	2	3
Начисленная амортизация	–	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Уменьшение дебиторской задолженности	Увеличение дебиторской задолженности	Бухгалтерский баланс
Уменьшение запасов	Увеличение запасов	Бухгалтерский баланс
Увеличение кредиторской задолженности	Уменьшение кредиторской задолженности	Бухгалтерский баланс
Уменьшение основных средств	Увеличение основных средств	Бухгалтерский баланс
Уменьшение нематериальных активов	Увеличение нематериальных активов	Бухгалтерский баланс
Увеличение долгосрочных обязательств	Уменьшение долгосрочных обязательств	Бухгалтерский баланс
Увеличение краткосрочных обязательств	Уменьшение краткосрочных обязательств	Бухгалтерский баланс
Уменьшение отложенных налоговых активов	Увеличение отложенных налоговых активов	Отчет о финансовых результатах
Уменьшение финансовых вложений	Увеличение финансовых вложений	Бухгалтерский баланс
Уменьшение прочих внеоборотных активов	Увеличение прочих внеоборотных активов	Бухгалтерский баланс
Увеличение уставного капитала	Уменьшение уставного капитала	Бухгалтерский баланс

В таблице 17 представлены расчеты по данным ООО «Луара» за 2015г., в результате которых сумма чистой прибыли (4853 тыс. руб.)

скорректирована на изменение балансовых остатков и стала равной величине положительного чистого денежного потока 10016 тыс. руб.

Таблица 17

Корректировки чистой прибыли ООО «Луара» за 2015г. (косвенный метод)

Наименование показателя	Код строки	Сумма (+, -), тыс. руб.
1	2	3
Чистая прибыль (убыток)	2400	4853
Чистый денежный поток	4400	10016
Корректировки чистой прибыли в связи с изменением балансовых остатков:		
Нематериальные активы	1110	96
Основных средств	1150	185370
Отложенные налоговые активы	1180	1
Запасы	1210	-29981
НДС	1220	11284
Дебиторская задолженность	1230	12885
Прочие оборотные активы	1260	15329
Уставный капитал	1310	0
Добавочный капитал	1350	7179
Резервный капитал	1360	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370 (за минусом чистой прибыли отчетного года)	9706
Отложенные налоговые обязательства	1420	305
Кредиторская задолженность	1520	-201055
Оценочные обязательства	1540	3810
Итого сумма корректировок чистой прибыли (убытка)	-	14929
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	60
Чистая прибыль (убыток) с учетом корректировок	-	10016

По данным таблицы 17 видно, что ООО «Луара» эффективно использовало денежные средства на финансирование внеоборотных активов.

Рассматривая влияние динамики показателей пассива баланса на денежный оборот, можно отметить, что для наращивания источников вложения средств капитального характера предприятию потребовались дополнительные краткосрочные заимствования в части отложенных

налоговых обязательств 305 тыс. руб. и оценочных обязательств 3810 тыс. руб., что привело к ослаблению финансовой зависимости.

Использование косвенного метода позволяет констатировать, что ООО «Луара» проводило в 2015г. не совсем эффективную денежную политику, о чем свидетельствует отрицательное значение чистого денежного потока от текущих операций.

Анализ денежных средств косвенным методом свидетельствует о том, что источником поступления денежных средств являются преимущественно инвестиционные операции, что является негативным моментом, так как основной приток денежных средств должны обеспечивать текущие операции.

Основываясь на результатах прямого и косвенного анализа движения денежных средств, руководство организации может корректировать свою финансовую политику в отношениях с дебиторами и кредиторами, принимать решения по формированию оптимальных объемов производственных запасов, созданию резервов, реинвестированию прибыли, ее распределению и потреблению с учетом имеющихся финансовых возможностей и уровня обеспеченности денежными ресурсами.

Заключение

Эффективно управлять денежными потоками является одной из самых важных задач для коммерческих организаций. Составной частью управления является анализ. В экономической науке и практике выделяют три направления оценки и анализа денежных средств: прямой, косвенный и коэффициентный методы. Они позволяют оценить состояние денежных средств организации и разработать меры по их оптимизации, однако мы рекомендуем автоматизировать контроль за движением денежных средств с бухгалтерской программой.

В выпускной квалификационной работе рассмотрена технико–экономическая характеристика организации и проведен анализ денежных средств ООО «Луара».

Анализ основных технико–экономических показателей организации свидетельствует о том, что деятельность ООО «Луара» на конец 2015г. неэффективна, так как наблюдается отрицательная тенденция снижения выручки, наличия убытка от продаж, сокращения чистой прибыли и рентабельности продаж.

Анализ состава, структуры и динамики денежных средств организации на конец 2015г. показал, что в результате осуществления финансово–хозяйственной деятельности ООО «Луара» существенно сократило объем как притока, так и оттока денежных средств. Данную ситуацию можно оценить как отрицательную, так как она является следствием сокращения объемов оказанных услуг.

Положительным моментом в деятельности организации на конец исследуемого периода (2015г.) выступает формирование положительного значения результативного чистого денежного потока, чистого денежного потока от инвестиционных и финансовых операций (однако растет зависимость Общества от заемного капитала).

Анализ состава, структуры и динамики положительного денежного потока показал, что положительный денежный поток от трех видов операций в ООО «Луара» на конец 2015г. сократился на 20,12% в результате уменьшения поступлений от текущих операций на 24,36%, что нельзя рассматривать положительно.

Анализ состава, структуры и динамики отрицательного денежного потока в ООО «Луара» свидетельствует о том, что сумма отрицательного денежного потока на конец 2015г. уменьшилась на 20,41% в результате сокращения платежей от текущих операций на 17,28%, инвестиционных операций на 87,96% и финансовых операций на 98,65%.

Анализ относительных показателей платежеспособности организации на конец 2015г. свидетельствует о том, что в ООО «Луара» коэффициент абсолютной, промежуточной и текущей ликвидности не соответствуют рекомендуемым значениям, однако наблюдается положительная тенденция их роста в результате сокращения краткосрочных обязательств.

Анализ ликвидности денежных средств предприятия говорит о том, что:

– коэффициент ликвидности совокупного денежного потока в течение рассматриваемого периода увеличился с 0,981 до 1,003. Значение данного показателя в пределах единицы и имеет тенденцию к росту, следовательно, можно охарактеризовать ликвидность совокупного денежного потока в пределах рекомендуемого значения;

– коэффициент ликвидности денежного потока от текущих операций в течение анализируемого периода в пределах рекомендуемого значения, однако наблюдается незначительное снижение данного показателя на конец исследуемого периода в результате превышения расходования денежных средств над их поступлением;

– в период с 2011г. по 2014г. неликвидным является денежный поток от инвестиционных операций, так как размер расходования средств не покрывается объемом поступлений денежных средств. Это не является

негативным моментом в деятельности организации, так как инвестиционные операции чаще всего связаны с расходованием денежных средств (приобретением, созданием, модернизацией внеоборотных активов, приобретением акций, депозитов и т.д.);

– коэффициент ликвидности денежного потока от финансовых операций в течение рассматриваемого периода выше нормативного значения, что связано с объемом полученных кредитов и займов.

Анализ основных показателей эффективности денежных средств ООО «Луара» по трем видам операций в 2013–2015гг. позволяет сделать следующие выводы:

– совокупный денежный поток эффективный только 2015г., в 2013г. 2014г. является неэффективным (имеет отрицательное значение) в результате отрицательного значения совокупного чистого денежного потока;

– коэффициент эффективности денежного потока от текущих операций в 2013г. и 2014г. является эффективным, однако в 2015г. – неэффективный, так как имеет отрицательное значение, что обусловлено образованием отрицательного чистого денежного потока от текущих операций за данный период;

– в 2013г. и 2014г. сформирован неэффективный денежный поток от инвестиционных операций (имеет отрицательное значение), это связано с большими расходами, необеспеченными соответствующим объемом поступлений денежных средств, однако следует отметить положительную тенденцию, что на конец 2015г. сформирован эффективный денежный поток от инвестиционных операций, который составляет 8,974;

– в период с 2013г. и 2015г. сформировался эффективный денежный поток от финансовых операций, поскольку сумма полученных займов и кредитов превышает сумму погашения займов и кредитов в этот период, в 2014г. данный показатель имеет отрицательное значение.

Анализ рентабельности денежных средств организации показал:

– коэффициент рентабельности совокупного положительного денежного потока уменьшился на конец 2015г. до значения 0,001, что обусловлено сокращением чистой прибыли и является отрицательной тенденцией;

– коэффициент рентабельности совокупного чистого денежного потока на конец исследуемого периода увеличился до значения 0,485 в результате положительного значения совокупного чистого денежного потока;

– коэффициент рентабельности денежного потока от текущих операций в течение анализируемого периода имеет тенденцию к росту, что обусловлено на конец 2014г. превышением темпа роста валовой прибыли над темпом роста поступления денежных средств от продажи продукции, на конец 2015г. – уменьшением поступления денежных средств от продажи продукции.

Использование косвенного метода позволяет констатировать, что ООО «Луара» проводило в 2015г. не совсем эффективную денежную политику, о чем свидетельствует отрицательное значение чистого денежного потока от текущих операций.

Повышение суммы чистого денежного потока может быть обеспечено за счет следующих мероприятий:

- снижение суммы постоянных издержек на рубль выручки;
- снижение уровня переменных издержек;
- проведение эффективной налоговой политики;
- использование метода ускоренной амортизации основных средств;
- усиления претензионной работы с целью полного и своевременного взыскания штрафных санкций и дебиторской задолженности с контрагентов.

Также ООО «Луара» необходимо эффективно управлять оборотными средствами, снижать величину дебиторской задолженности, увеличивать сумму денежных средств и денежных эквивалентов.

Список использованных источников

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994г. № 51–ФЗ, (в ред. от 03.12.2013) [Электронный курс].
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996г. № 14–ФЗ (в ред. от 30.11.2011, с изм. от 01.01.2013) [Электронный курс].
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г № 146–ФЗ (в ред. от 28.07.2013) [Электронный курс].
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г № 117–ФЗ (в ред. от 03.12.2013) [Электронный курс].
5. Трудовой кодекс от 30.12.2001 №197–ФЗ (ред. от 03.12.2013) [Электронный курс].
6. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г. (в редакции от 01.01.2015 г.) / Интернет: Консультант Плюс.
7. Федеральный Закон от 26.12.1999 №208–ФЗ (в ред. от 28.07.2013) «Об акционерных обществах» [Электронный курс].
8. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54–ФЗ (в ред. от 27.06.2011) «О применении контрольно–кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [Электронный курс].
9. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. № 106н (в ред. от 27.04.2013) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» [Электронный курс].
10. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» [Электронный курс].
11. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г № 66н (ред. от 17.08.2013) «О формах бухгалтерской отчетности организации» [Электронный курс].
12. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 08.11.2010)

«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный курс].

13. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 25.10.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [Электронный курс].

14. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению» [Электронный курс].

15. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н (ред. от 27.04.2013) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» [Электронный курс].

16. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №32н (в ред. от 27.04.2013) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» [Электронный курс].

17. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (в ред. от 27.04.2013) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» [Электронный курс].

18. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный курс].

19. Приказ от 27.11.2006г. № 154н (ред. от 24.12.2010) Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» [Электронный курс].

20. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденное Центральным Банком РФ 19.06.2013 № 383–П [Электронный курс].

21. Положение о платежной система Банка России, утвержденное Центральным Банком РФ 29.06.2013 №384–П [Электронный курс].

22. Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ от 12.11.2011 №373–П (утв. Банком России 12.10.2011) [Электронный курс].

23. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [Электронный курс].

24. Постановление Госкомстата России от 01.08.2001 г. № 55 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации №АО–1 «Авансовый отчет»» [Электронный курс].

25. Кодекс Российской Федерации об административных нарушениях от 30.12.2001 №195–ФЗ (в ред. от 08.12.2011) [Электронный курс].

26. Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28–И (в ред. от 25.11.2009г.) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» [Электронный курс].

27. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995г. № 49 (в ред. от 08.11.2010) [Электронный курс].

28. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности организации. М.: Дело и Сервис, 2011. – 228 с.

29. Александров О. А. Методика анализа использования денежных средств в коммерческих организациях // Экономический анализ: теория и практика. — 2013. – 115 с.

30. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. - М.: Омега-Л, - 2013 – 362 с.

31. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / под ред. В. И. Стражева. - 4-е изд., доп.и перераб. - Минск: Высшая школа, - 20 – 253 с.

32. Анисимова Ю.А., Коваленко О.Г. «Система мероприятий по управлению денежными потоками в условиях финансового оздоровления

организации» УДК 65.01 ББК 65.291.21 А43 Актуальные проблемы менеджмента в России. Проблемы развития экономического анализа и бухгалтерского учета в условиях финансового кризиса: сборник материалов Всероссийской научной конференции, Тольятти, 3-5 марта 2013. / отв. Ред. Е.В. Никифорова В 2-х т. – Тольятти: ТГУ, 2013. – Т. II. – 338 с.

33. Артеменко В.Г., Беллендир Т.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: Дело и Сервис, 2014. – 265 с.

34. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учеб. Пособие для вузов – 2-е издан. перераб. и доп. Издательство М.: «Вузовский учебник» 2011г., 496 с.

35. Баканов М.И., Чернов В.А. Анализ коммерческого риска. М.: Омега – Л, 2010. – 387 с.

36. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. М.: ЭКСМО, 2010. – 295 с.

37. Барыкин С.Е. Логистическая система управления финансами корпоративных структур. М., 2014.

38. Белов А.А., Белов А.Н. «Учет денежных, валютных и расчетных операций» Изд. «КНОРУС», 2010г., 352 с.

39. Белов А.А., Белов А.Н., Бухгалтерский учет. Теория и практика: Учебник. –.: Издательство Эксмо, 2010г., 624 с.

40. Белых Л. П., Федотова М. А. Реструктуризация организации. М.: ЮНИТИ, 2010. – 187 с.

41. Бланк И. А. Управление денежными потоками. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2013. – 736 с.

42. Бланк И. А. Управление использованием капитала. Киев: Ника-Центр: Эльга, 2010. – 201 с.

43. Бланк И.А. Управление денежными потоками: Учеб пособие. К.: Ника–Центр, Эльга, 2014г., 736 с.

44. Бородина В.В. «Все о кассовых операциях: Практическое пособие».– М.: «Книжный мир», 2010г., 142 с.

45. Бочаров В.В. Финансовый анализ: Учебник. СПб: Питер, 2010г, 219 с.
46. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие/ П.П. Солодко. – М: Издательство «Экзамен», 2010. – 240 с.
47. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. – изд., пераб. и доп. – М.: Инфра–М, 2011. – 592 с. ISBN 5–16–00–1615–5.
48. Ваганова О. Е. «Перспективный анализ развития предприятий на основе показателей движения денежных средств». Саратов, 2010 г. 18 с.
49. Васильева Л.С., Петровская М.В. Анализ финансово–хозяйственной деятельности организации: Учебник. – М.: Экзамен, 2010. – 320 с.
50. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. М.: Омега–Л, 2010 г, 527 с.
51. Володина Н. В. Анализ движения денежных средств. Правовая система «ГАРАНТ» (учебное пособие). 2-е изд. М.: Дело, 2015. – 320 с.
52. Гусев В.И., Антикризисное управление: конспект лекций. М.: МИЭМП, 2011. – 123 с.
53. Денежные средства в рублях и иностранной валюте (Агабемян О.В., Макарова К.С.) («Налоговый вестник», 2013) [Электронный курс].
54. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2010. – 263 с.
55. Канке А.А., Кошечая И.П. Анализ финансово–хозяйственной деятельности организации: Учебное пособие. – М.: Инфра–М, 2010 г., 288 с.
56. Кирсанов К. А., Попов С. А. Антикризисное управление. М.: Собрание, 2009. – 321 с.
57. Ковалев А.П. Диагностика банкротства. М.: Фин. стат. информ., 2009. – 310 с.
58. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2010г., 560 с.
59. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2009. – 382 с.

60. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2013. – 352 с.
61. Ковалев В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2013. – 326 с.
62. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.;, 2010. – 672 с.
63. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие М.: Дело и Сервис, 2010. – 150 с.
64. Любушин Н.Н., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности организации. М.: ЮНИТИ, 2011. – 238с.
65. Парушина Н.В. «Анализ движения денежных средств». Бухгалтерский учет. – 2010.
66. Пешкова Е.П., Маркетинговый анализ в деятельности фирмы. М.: Ось-89, 2011. – 269 с.
67. Пипко В.А. «Денежные средства: учет, анализ, аудит». Учебное пособие. «Финансы и статистика». 2009г. 240 с.
68. Пласкова Н.С. Экономический анализ: учебник. – М.:Эксмо, 2010 – 704с. – (Высшее экономическое образование) [Текст].
69. Раднаева С.Э. Платежеспособность российских предприятий в современных условиях. М.: Дис, 2010. – 143 с.
70. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности. М: Аудит, ЮНИТИ, 2010. – 241 с.
71. Савенков Д.Л. Практика внедрения «Бережливого производства» на промышленных организациях машиностроительного комплекса России. – М.: Финансы и статистика, 2009. 224 с.
72. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности организации / Г.В. Савицкая. - М: ИНФРА-М, 2013.- 703 с.
73. Савицкая Г.В. Экономический анализ. – М.: Новое знание, 2008.

74. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: Монография – М.: Инфра-М, 2014. – 111 с.
75. Соколова А. А. Проблемы и перспективы управления экономическим ростом организации: сборник трудов первой заочной Международной научной конференции. Вып.2. В 2-х ч. – Тольятти: ТГУ, 2011. –ч.2. -267 с.
76. Сорокина Е. М. Анализ денежных средств организации // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. - №17. – С. 6-14
77. Сосненко, Л.С, Черненко, А.Ф., Свиридова, Е.Н., Кивелиус, И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учебное пособие/ Л.С. Сосненко, А.Ф. Черненко, Е.Н. Свиридова, И.Н. Кивелиус. – М.: КНОРУС, 2011. – 344 с.
78. Слинков Д. Г. Управленческий учет: постановка и применение. – С-пб.: Питер, 2014. -304 с.
79. Сыч Д.И. Технология проведения финансового анализа коммерческой организации. Пособие по проведению финансового анализа/ Д.И. Сыч. – М.: Инфра-М, - 2010.
80. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет. 11–е изд. Перераб и доп. Издательство: Омега–Л, 2011г, 883 с.
81. Учетная политика 2013: бухгалтерская и налоговая (Крутякова Т., Кондратов В.) ("АйСи Групп", 2013) [Электронный курс]
82. Чая, В.Т., Латыпова, О.В. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие /. – М.: КНОРУС, 2011. – 528 с.
83. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2015. – 368 с.
84. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа - 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. – 305 с.
85. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М, 2014. – 450 с.

86. Шупелов Л.Ф. Бизнес-планирование в современных условиях. Иркутск: Изд-во Иркутской гос. академии, 2013. – 289 с.

87. Экономический анализ: Учебник для вузов / Под ред. Л.Т. Гиляровской. – 5-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 615 с.

88. Юшкова М.А. Учет безналичных расчетов. – СПб.: Питер, 2013. – 210 с.

89. Яругова А. Управленческий учет. Опыт экономически развитых стран. – М.: Финансы и статистика, 2013. - 238с.

Нормативное регулирование учета денежных потоков

Документ 1	Номер и дата 2	Название 3	Примечание 4
Федеральный закон	№ 14-ФЗ от 26.01.1996 г.	Гражданский Кодекс РФ (часть 2)	В документе раскрыты вопросы, касающиеся расчетов.
Федеральный закон	№ 402-ФЗ от 06.12.2011 г.	О бухгалтерском учете	В нем прописано, что объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций (в т.ч. и денежные средства), их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.
Федеральный закон	№ 173-ФЗ от 10.12.2003 (ред.от 04.11.2015 г.)	«О валютном регулировании и валютном контроле»	В документе раскрыты следующие вопросы: указаны основные принципы валютного регулирования и валютного контроля, перечислены основные органы валютного регулирования, описывается регулирование Центральным банком РФ валютных операций движения капитала, рассмотрены виды валютных операций между резидентами и нерезидентами, указываются права и обязанности резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций, и другие вопросы.
Федеральный закон РФ	№ 54-ФЗ от 22.05.2003 г. (ред. от 05.05.2015 г.)	О применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт	Описан порядок применения ККТ, сфера применения, требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения
Приказ Минфина РФ	№ 34н от 29.07.1998 г. (ред. от 24.10.2010 г.)	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ	В соответствии с данным документом организация обязана вести бухгалтерский учет имущества (в т.ч. и денежных средств), обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.
Приказ Минфина РФ	№ 94н от 31.10.2000 г.(ред. от 08.11.2010 г.)	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации	В нем указано, что для учета денежных средств предназначен раздел V «Денежные средства»
Приказ Минфина РФ	№ 49 от 13.06.1995 г.(ред. от 08.10.2010 г.)	Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств	В документе описан порядок проведения инвентаризации денежных средств организации.

Окончание приложения 1

1	2	3	4
Положение ЦБ РФ	№ 373-П от 12.10.2011г. (утратил силу с 01.06.2015 г.)	Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ	В нем раскрывается порядок приема, выдачи наличных денег и оформление кассовых документов, ведения кассовой книги и хранение денег, назначения и проведения ревизии кассы, соблюдения кассовой дисциплины.
Указание ЦБ РФ	№ 3210-У от 11.03.2015г. (вступил в силу с 01.06.2015 г.)	О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства	
Положение ЦБ РФ	№ 383-П от 19.06.2013 г.	О правилах осуществления переводов денежных средств	В данном Положении раскрываются следующие вопросы: формы безналичных расчетов и условия их применения, порядок заполнения расчетных документов, их представления, отзыва и возврата, порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (филиалов), открытие в банке России и другие.
Указания ЦБ РФ	№ 1843-У от 20.06.2007 г. (ред. от 28.04.2008 г.) (утратил силу с 01.06.2015 г.)	О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя	В соответствии с указанным документом расчеты наличными деньгами в РФ между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.
Указание ЦБ РФ	№ 3073-У от 07.10.2014 г. (вступил в силу с 01.06.2015 г.)	Об осуществлении наличных расчетов	

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2014 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Луара" по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Деятельность в области здравоохранения по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
 ООО _____ по ОКЕИ
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)
 Местонахождение (адрес) 443080, Самарская обл, Самара г, Карла Маркса пр -кт, Дом № 192, Офис 814

Коды		
710001		
31	12	2015
11000948		
6316178376		
85.1		
12165	16	
384		

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На <u>31.12</u>	На 31 декабря	На 31 декабря
		<u>2015</u> г.3	<u>2014</u> г.4	<u>2013</u> г.5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	5	103	
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	56594	241964	408
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			132
	Отложенные налоговые активы	39	40	25
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	56638	242107	4963
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	178093	148112	109207
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	10684	21970	24042
	Дебиторская задолженность	201471	214156	73116
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			170682
	Денежные средства и денежные эквиваленты	13458	3378	5863
	Прочие оборотные активы	46161	51490	37734
	Итого по разделу II	449667	449106	420644
	БАЛАНС	506305	691213	425607

Окончание приложения 2

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31.12	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 15 г.3	20 14 г.4	20 13 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)	4027	4027	4027
	Резервный капитал	7785	606	606
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	35841	30988	5786
	Итого по разделу III	47663	35631	10429
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства	421	116	46
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	421	116	46
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			27678
	Кредиторская задолженность	454411	655466	387454
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	3810		
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	458221	655466	415132
	БАЛАНС	506305	691213	425607

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 27 ” марта 20 15 г.

**Отчет о финансовых результатах
на 31 декабря 2014 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Луара" по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Деятельность в области здравоохранения по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности Частная собственность
 ООО по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ

Коды		
710001		
31	12	2014
11000948		
6316178376		
85.1		
12165	16	
384		

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	За <u>31.12</u> <u>2014</u> г. ³	За <u>31.12</u> <u>2013</u> г. ⁴
		Выручка ⁵	4057371
Себестоимость продаж	3541886	2495841	
Валовая прибыль (убыток)	515485	322552	
Коммерческие расходы	487130	325780	
Управленческие расходы			
Прибыль (убыток) от продаж	28355	(3228)	
Доходы от участия в других организациях			
Проценты к получению	17004	19804	
Проценты к уплате		5726	
Прочие доходы	81477	281516	
Прочие расходы	89269	286216	
Прибыль (убыток) до налогообложения	37467	6150	
Текущий налог на прибыль	12209	4144	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)			
Изменение отложенных налоговых обязательств	(70)	(18)	
Изменение отложенных налоговых активов	14	1	
Прочее		(212)	
в том числе: Единый налог на вмененный доход			
Налог, применяемый при применении УСН			
Чистая прибыль (убыток)	25202	1777	

Анализ динамики и структуры денежных потоков ООО «Луара»

Показатели денежных средств		Сумма, тыс. руб.			Изменение		Темп роста, %		Структура, %			Изменение		
		2013г.	2014г.	2015г.	2014-2013гг.	2015-2014гг.	2014-2013гг.	2015-2014гг.	2013г.	2014г.	2015г.	2014-2013гг.	2015-2014гг.	
Положительный - всего		3027852	4096283	327219 7	1068431	-824086	135,29	79,88	100,00	100,0 0	100,0 0	-	-	
Отрицательный - всего		3085958	4098742	326218 1	1012784	-836561	132,82	79,59	100,00	100,0 0	100,0 0	-	-	
Результативный чистый денежный поток		-58106	-2459	10016	55647	12475	4,23	-407,32	-	-	-	-	-	
В том числе по видам операций	текущих	положительный	2988698	4085674	309046 4	1096976	-995210	136,70	75,64	98,71	99,74	94,45	1,03	-5,29
		отрицательный	2853895	3921268	324376 9	1067373	-677499	137,40	82,72	92,48	95,67	99,44	3,19	3,77
		Чистый денежный поток	134803	164406	- 153305	29603	-317711	121,96	-93,25	-	-	-	-	-
	инвестиционных	положительный	12768	10583	179910	-2185	169327	82,89	1699,99	0,42	0,26	5,50	-0,16	5,24
		отрицательный	219295	149794	18037	-69501	-131757	68,31	12,04	7,11	3,65	0,55	-3,45	-3,10
		Чистый денежный поток	-206527	-139211	161873	67316	301084	67,41	-116,28	-	-	-	-	-
	финансовых	положительный	26386	26	1823	-26360	1797	0,10	7011,54	0,87	0,001	0,06	-0,87	0,06
		отрицательный	12768	27680	375	14912	-27305	216,79	1,35	0,41	0,68	0,01	0,26	-0,66
		Чистый денежный поток	13618	-27654	1448	-41272	29102	-203,07	-5,24	-	-	-	-	-

Приложение 6

Анализ состава, структуры и динамики положительного денежного потока ООО «Луара»

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.			Абсолютное изменение, (+, -)		Темп роста, %		Удельный вес, %		
	2013г.	2014г.	2015г.	2014-2013гг.	2015-2014гг.	2014-2013гг.	2015-2014гг.	2013г.	2014г.	2015г.
Поступления текущих операций	2988698	4085674	3090464	1096976	-995210	136,70	75,64	98,71	99,74	94,45
ТО 1. От продажи продукции, товаров, работ, услуг	2842141	3955785	2994074	1113644	-961711	139,18	75,69	93,87	96,57	91,50
ТО 2. Арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	0	0	2472	0	2472	-	-	0,00	0,00	0,08
ТО 3. прочие поступления	146557	129889	93918	-16668	-35971	88,63	72,31	4,84	3,17	2,87
Поступления от инвестиционных операций	12768	10583	179910	-2185	169327	82,89	1699,99	0,42	0,26	5,50
ИО 1. От продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	0	0	150	0	150	-	-	0,00	0,00	0,00
ИО 2. От депозитов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), возврата предоставленных займов	0	10409	179747	10409	169338	-	1726,84	0,00	0,25	5,49
ИО 3. Дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	12768	174	13	-12594	-161	1,36	7,47	0,42	0,00	0,00
Поступления от финансовых операций	26386	26	1823	-26360	1797	0,10	7011,54	0,87	0,00	0,06
ФО 1. Получение кредитов и займов	26385	26	1813	-26359	1787	0,10	6973,08	0,87	0,00	0,06
ФО 2. Прочие поступления	1	0	10	-1	10	0,00	-	0,00	0,00	0,00
Всего поступило денежных средств (положительный денежный поток)	3027852	4096283	3272197	1068431	-824086	135,29	79,88	100,00	100,00	100,00

Анализ состава, структуры и динамики отрицательного денежного потока ООО «Луара»

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.			Абсолютное изменение, (+, -)		Темп роста, %		Удельный вес, %		
	2013г.	2014г.	2015г.	2014-2013гг.	2015-2014гг.	2014-2013гг.	2015-2014гг.	2013г.	2014г.	2015г.
Платежи от текущих операций	2853895	3921268	3243769	1067373	-677499	137,40	82,72	92,48	95,67	99,44
ТО 1. поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	2680743	3682047	2989307	1001304	-692740	137,35	81,19	86,87	89,83	91,64
ТО 2. в связи с оплатой труда работников	35709	48306	63923	12597	15617	135,28	132,33	1,16	1,18	1,96
ТО 3. прочие платежи	137443	190915	190539	53472	-376	138,90	99,80	4,45	4,66	5,84
Платежи от инвестиционных операций	219295	149794	18037	-69501	-131757	68,31	12,04	7,11	3,65	0,55
ИО 1. в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	1921	30466	9850	28545	-20616	1585,94	32,33	0,06	0,74	0,30
ИО 2. в связи с открытием депозитов, приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	120356	67741	5673	-52615	-62068	56,28	8,37	3,90	1,65	0,17
ИО 3. процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	97018	51587	2514	-45431	-49073	53,17	4,87	3,14	1,26	0,08
Платежи от финансовых операций	12768	27680	375	14912	-27305	216,79	1,35	0,41	0,68	0,01
ФО 1. в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	12617	27678	0	15061	-27678	219,37	0,00	0,41	0,68	0,00
ФО 2. на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	151	2	375	-149	373	1,32	18750,00	0,00	0,00	0,01
Всего израсходовано денежных средств (отрицательный денежный поток)	3085958	4098742	3262181	1012784	-836561	132,82	79,59	100,00	100,00	100,00

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в _____ экземпляре (ах).

Библиография составляет _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «___» _____ 2016 г.

Дата «___» _____ 2016 г.

Студент _____
(Подпись)

(А.С. Гусейнова)
(Имя, отчество, фамилия)