

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения

Обучающийся

Г.Х. Арутюнян

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Евстигнеева

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

## Аннотация

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты учета и анализа денежных потоков, а также проведено исследование на практике на примере ООО «Вектор»

Ключевые слова: денежные средства, денежные потоки, касса, расчетный счет, учет, анализ, отчет о движении денежных средств, ликвидность, платежеспособность, коэффициенты.

Целью ВКР выступает исследование особенностей учета и документального оформления операций с денежными средствами, а также проведение анализа движения денежных потоков на примере ООО «Вектор».

Задачи:

- изучить экономическую сущность денежных средств;
- раскрыть порядок правового регулирования денежных средств на современном этапе, а также теоретические аспекты отражения в учете операций и проведения инвентаризации денежных средств;
- систематизировать методику проведения анализа денежных потоков;
- исследовать особенности документооборота и учета денежных средств в кассе и на расчетном счете ООО «Вектор»;
- провести анализ движения денежных потоков ООО «Вектор», выявить направления повышения платежеспособности и предложить рекомендации, направленные на рост ликвидности активов предприятия.

Объект - сельскохозяйственный производитель ООО «Вектор». Предмет - вопросы учета операций с денежными средствами и анализа денежных потоков.

Результаты проделанной работы позволят снизить вероятность риска неплатежей со стороны дебиторов и повысить платежеспособность ООО «Вектор». Общий объем работы без приложений – 83 страницы., рисунков – 20, таблиц – 22. Список источников включает 61 наименование.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические положения учета и анализа движения денежных средств.....	7
1.1 Экономическая сущность и функции денежных средств.....	7
1.2 Нормативно-правовое регулирование и организация учета денежных средств.....	13
1.3 Методика проведения анализа денежных средств.....	25
2 Учет движения денежных средств в ООО «Вектор».....	35
2.1 Краткая характеристика предприятия.....	35
2.2 Документальное оформление движения денежных средств.....	44
2.3 Учет наличных и безналичных денежных средств.....	52
3 Анализ движения денежных средств в ООО «Вектор».....	60
3.1 Анализ денежных потоков по видам деятельности.....	60
3.2 Экономическое обоснование движения денежных средств коэффициентным способом.....	65
3.3 Мероприятия, направленные на повышение эффективности учета и использования денежных средств.....	71
Заключение.....	75
Список используемых источников.....	78
Приложение А Бухгалтерский баланс.....	84
Приложение Б Должностная инструкция кассира.....	90
Приложение В Договор о полной индивидуальной материальной ответственности кассира.....	93
Приложение Г Приходный кассовый ордер.....	94
Приложение Д Расходный кассовый ордер.....	95
Приложение Е Кассовая книга.....	96
Приложение Ж Договор на открытие счета и расходно-кассовое обслуживание.....	97
Приложение И Платежное поручение.....	99

## Введение

Актуальность рассматриваемой темы обусловлена тем, что денежные средства выступают всеобщим средством платежа, которое участвует в расчетах и принимается в обмен на поставляемую продукцию и реализуемые товары, выполненные строительно-монтажные работы и оказанные услуги различного характера. Денежные средства считаются наиболее ликвидными активами, потому как не требуется никаких особых предварительных действий для проведения расчетов. Денежным средствам во все времена придавалось особое значение как в масштабах государства в целом, так и внутри отдельных предприятий и домохозяйств, в частности. Функционирование предприятия любой сферы деятельности невозможна без оборота денежных средств. Потому так важна грамотная постановка бухгалтерского учета и документального оформления операций по приходу, расходу и контролю за наличием денежных средств.

Расчеты денежными средствами проводятся в наличной и безналичной форме. На сегодняшний день особую популярность завоевали безналичные платежи, доля которых на рынке приближается к 90%. Однако, имеют место и наличные операции, без которых невозможно представить современные расчеты.

Основной формой контроля денежных средств выступает инвентаризация. Проведение инвентаризации позволяет снизить риски возникновения нарушений со стороны материально-ответственных лиц и повысить степень ответственности при проведении денежных расчетов.

Основным источником информации о наличии, поступлении и расходовании денежных средств является бухгалтерская отчетность. Основной формой, дающей представление об исследуемой теме, является Отчет о движении денежных средств, который выступает важным аналитическим инструментом в ходе управления предприятием.

Денежные средства используются предприятиями при проведении

расчетов и оценке денежного выражения имущества и обязательств, также денежные средства являются источником накопления. Источником информации для анализа является Отчет о движении денежных средств, который позволяет оценить поступление и расход денежных средств по операционной, финансовой и инвестиционной деятельности. Также необходимые показатели содержатся в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах. Анализ денежных средств проводится прямым, косвенным и коэффициентным методами.

Вопросы анализа динамики и эффективности использования денежных средств во все времена интересовали ученых-экономистов таких как Гиляровская Л.Т., Донцова Л.В., Савицкая Г.В., Шеремет А.Д. и другие.

Целью выпускной квалификационной работы выступает исследование особенностей учета и документального оформления операций с денежными средствами, а также проведение анализа движения денежных потоков на примере ООО «Вектор».

Достижение поставленной цели возможно в ходе решения следующих поставленных задач:

- изучить экономическую сущность денежных средств;
- раскрыть порядок правового регулирования денежных средств на современном этапе, а также теоретические аспекты отражения в учете операций и проведения инвентаризации денежных средств;
- систематизировать методику проведения анализа денежных потоков;
- исследовать особенности документооборота и учета денежных средств в кассе и на расчетном счете сельхозтоваропроизводителя ООО «Вектор»;
- провести анализ движения денежных потоков ООО «Вектор», выявить направления повышения платежеспособности и предложить рекомендации, направленные на рост ликвидности активов предприятия.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает сельскохозяйственный производитель ООО «Вектор». Предметом - вопросы учета операций с денежными средствами и анализа денежных потоков.

Информационная база выпускной квалификационной работы базируется на действующем российском нормативном законодательстве в области денежного обращения и учета денежных средств, последних редакциях учебников и учебных пособий, а также статьях в периодических изданиях и материях сети Интернет.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в возможности применения разработанных рекомендаций для совершенствования системы учета денежных средств в рассматриваемом предприятии.

Структура работы включает введение, три раздела, заключение о проделанной работе, список использованных источников, а также приложений, состоящих из документации рассматриваемого предприятия. Теоретический раздел раскрывает сущность денег в экономике, их функции и роль. Раскрыто действующее нормативное регулирование денежного оборота и учета денежных средств в России на современном этапе. Исследованы теоретические аспекты учета и документального оформления операций с денежными средствами, а также раскрыт порядок проведения инвентаризации и оформления ее результатов. Второй раздел посвящен проведению исследования учета документального оформления движения денежных средств в ООО «Вектор». Третий раздел включает анализ движения денежных потоков, по результатам которого разработаны рекомендации, направленные на повышение платежеспособности ООО «Вектор».

Период исследования – 2019-2021 гг.

# **1 Теоретические положения учета и анализа движения денежных средств**

## **1.1 Экономическая сущность и функции денежных средств**

Денежным средствам во все времена придавалось особое внимание со стороны государства, предприятий и отдельных граждан. С использованием денежных средств производятся расчеты между юридическими лицами и населением, производится оплата материальных ценностей, выполненных работ и услуг. Также в денежном эквиваленте выполняется оценка имущества в наличии и обязательств к исполнению.

Суть денежных средств сводится к тому, что они выступают в роли специфического товара и являются всеобщим эквивалентом стоимости товаров и услуг. Современные деньги не обеспечены золотым запасом, поэтому их обращение производится на доверии. Суть фидуциарных денег (от лат. *fiducia* – доверие) состоит в том, что они не обеспечены золотом и не имеют внутренней стоимости [4, с. 162].

В широком понимании денежные средства представляют денежную массу в обращении. В узком смысле – бумажные банкноты и металлические монеты, выпущенные Центробанком страны.

Различными учеными-экономистами во все времена делались попытки определить сущность денег и раскрыть их значимость для экономики в целом. Разработано множество денежных теорий, изучающих воздействие денежных средств на экономику страны и отдельных субъектов. В теории денег выделяется три основных направления: металлическая теория, номиналистическая и количественная [40, с. 165-170].

Металлическая теория возникла в 15-17 вв., суть ее сводилась к тому, что деньги производились из благородных металлов, и их стоимость определялась на основе золотого стандарта.

Номиналистическая теория получила развитие в 17-18 вв. В обращении

были денежные знаки, выпущенные банком, их стоимость определялась государством. В этот период популярность получили бумажные деньги.

Количественные теории построены на принципе количества денег в обращении и их покупательной способностью. Выявлена связь между денежной массой, инфляцией и ценами [3, с. 59-61].

Категория «денежные средства» во все времена рассматривалась различными авторами (Рисунок 1):

К. Маркс	<ul style="list-style-type: none"> <li>• «Меновая стоимость, отделенная от самих товаров и существующая наряду с ними как самостоятельный товар, есть деньги». «Особенный товар, представляющий, таким образом, адекватное бытие меновой стоимости всех товаров, или меновая стоимость товаров в качестве особенного, выделенного товара и есть деньги».</li> </ul>
М.А. Портной	<ul style="list-style-type: none"> <li>• «Средство выражения ценности товарных ресурсов, участвующих в данное время в хозяйственной жизни общества, это универсальное воплощение ценности в формах, соответствующих данному уровню товарных отношений».</li> </ul>
Л. Харрис	<ul style="list-style-type: none"> <li>• «Деньги определяются как любой товар, который функционирует в качестве средства обращения, счетной единицы и средства сохранения стоимости».</li> </ul>
Э.Д. Долан, К.Д. Кэмпбелл и Р.Д. Кэмпбелл	<ul style="list-style-type: none"> <li>• «Деньги как средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости».</li> </ul>
Аристотель	<ul style="list-style-type: none"> <li>• «Деньги стали деньгами не по своей внутренней природе, а в силу закона, и в нашей власти изменить это положение и сделать их бесполезными».</li> </ul>

Рисунок 1 – Понимание категории «деньги» с позиций различных ученых-экономистов (составлено автором)

Авторы исходят из сущности денежных средств и их необходимости использования при проведении меновых операций и при осуществлении расчетов. Тем самым, денежные средства понимаются как важный экономический ресурс, используемых как средство платежа.



Существует множество функций денежных средств, выраженных через следующие категории: обязательства (О), товар (Т), деньги (Д), рассмотрим их:

всеобщий эквивалент – позволяют выразить стоимость имущества и обязательств к погашению;

платежное средство – участвуют в расчетах и товарных сделках по причине высокой своей ликвидности. Указанную функцию можно выразить формулой:  $O - T, T - D, D - O$ ;

средство обращения – дают возможность провести обмен товара на деньги и наоборот без привлечения посредника. Указанную функцию можно выразить формулой:  $T-D-T'$ ;

средство накопления – данная функция проявляется в том случае, если при продаже товара продавец не стремится купить новый товар, а оставляет денежные средства на хранение в течение длительного срока. Указанную функцию можно выразить формулой:  $T-D$ , а впоследствии какого-то времени  $D-T$ ; формирование сокровищ – проявляется в случае хранения денег владельцем как страхового запаса [3, с. 59-61].

Отметим, что сущность денег реализуется посредством их функций и сводится не только к возможности проведения платежей, товарооборота, возможности накопления, но и оценки имеющихся имущества и обязательств в денежном выражении.

Деньги делятся на наличные и безналичные. К наличным относятся бумажные банкноты и монеты Центробанка, а также кредитная масса в форме обязательств к погашению. На современном этапе наличные деньги отходят на второй план и большинство юридических и физических лиц предпочитает использовать при расчетах и хранении безналичные деньги. Это возникает в силу удобства проведения платежей и снижает риски хищения при хранении денежных средств.

Представим виды денег, которые используются на современном этапе (Рисунок 2):

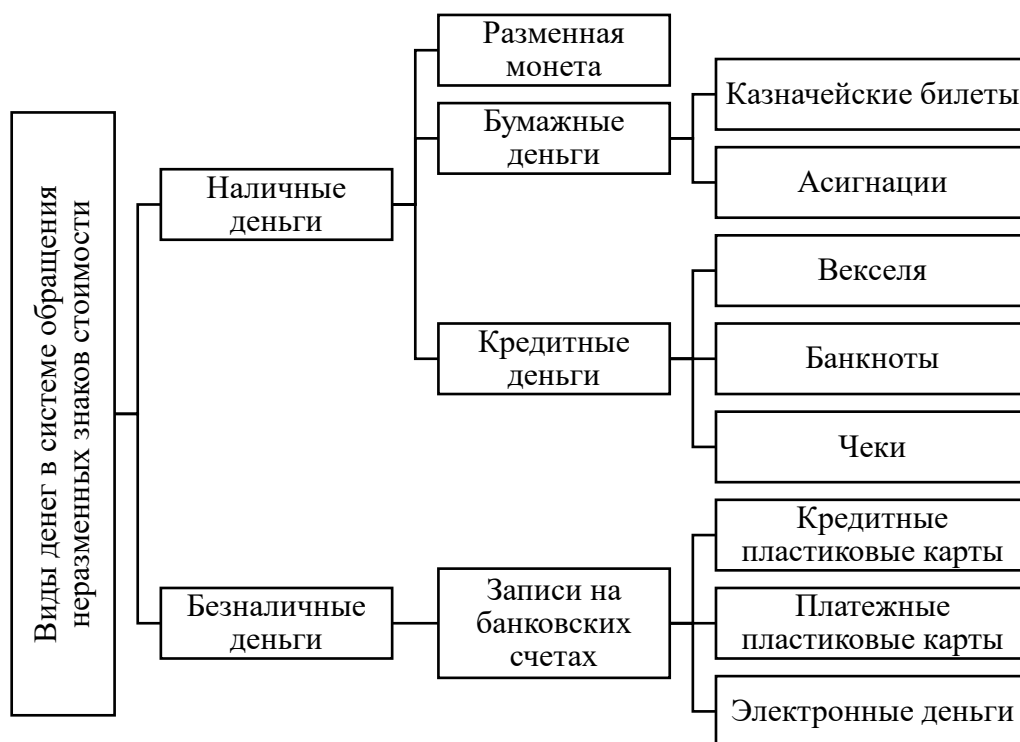


Рисунок 2 – Виды денег на современном этапе [42, с. 7-13]

Как показало исследование, денежные расчеты выполняются в наличном и безналичном виде. Наличные денежные средства представляют собой знакомые всем бумажные деньги, разменную монету, а также кредитные обязательства, выраженные в долговых бумагах в форме векселей, чеков и т.д. В свою очередь, безналичные деньги представляют собой отражённые на банковских счетах записи, распоряжение которыми производится посредством применения дебетовых и кредитных карточек, а также электронных денег, хранение которых производится в электронных кошельках [42, с. 7-13].

Бухгалтерский учет денежных средств представляет особую значимость в связи с тем, что коммерческие предприятия зачастую проводят платежи в безналичной форме и, соответственно, открывают расчетный счет. Также предприятия проводят платежи с контрагентами в российской или иностранной валюте с применением банковских операций. Зачастую предприятия вынуждены хранить денежных средства в кассе и использовать их на собственные нужды. Розничные предприятия принимают наличную выручку в

каассу и проводят расчеты по картам. Безусловно такое большое количество операций провоцирует возникновение ошибок и неточностей в учете. В связи с этим рассмотрим порядок ведения хозяйственных операций с наличными и безналичными денежными средствами, а также изучим правила документооборота [5, с. 125].

Цель учета денежных средств состоит в формировании системы контроля за движением и сохранностью денежных средств.

Задачи учета денежных кассовых документов:

- оформление бухгалтерских операций в соответствии с действующим законодательством;
- отражение операций по соответствующим счетам бухгалтерского учета;
- регистрация фактов движения наличных денежных средств в регистрах синтетического и аналитического учета;
- отслеживание сроков проведения платежей по обязательствам;
- проведение проверки сохранности наличности в кассе в ходе инвентаризации для снижения риска возникновения правонарушений [49, с. 207-213].

Движение денежных средств – это непрерывный процесс, обеспечивающий работу организации, оплату обязательств и т.п. От притока денежных средств, который обеспечивает покрытие обязательств, зависит финансовое благополучие организации зависит. Если нет минимального запаса денежных средств, то это говорит о финансовых затруднениях организации.

Сведения об остатках по счетам денежных средств показываются в Бухгалтерском балансе в составе текущих активов по статье 1250 «Денежные средства» и включают остатки наличных и безналичных средств, включая иностранные и специальные счета [7, с. 75].

Данные о притоке и оттоке денежных средств отражаются в Отчете о движении денежных средств с подробным разнесением по текущей,

инвестиционной и финансовой деятельности. Данная форма отличается более высокой информативностью по сравнению с балансом, и позволяет обнажить проблемы с ликвидностью и платежеспособностью. По отчету определяется достаточность денежных средств для ведения деятельности и совершения расчетных операций. Также отчет отражает подробную информацию о поступлениях и платежах по различным признакам.

Стоит отметить важность отчета о финансовых результатах для проведения анализа денежных потоков, который содержит информацию о доходах и расходах по основной и прочей деятельности. Показатель выручки используется для совершения расчетов при проведении коэффициентного анализа.

Операции по текущей деятельности включают в себя приток денежных средств в качестве выручки, полученной от контрагентов, а также отток средств на получение указанной выручки, который состоит из расходов на оплату труда персонала, приобретение сырья, а также текущие платежи.

Денежные потоки по инвестиционным операциям подразумевают приток и отток денежных средств, связанные с приобретением и реализацией основных средств, используемых для осуществления основной деятельности.

Финансовые операции заключаются в получении денежных средств по кредитам и процентам, дивидендным платежам, а также ценным бумагам.

Таким образом, сущность денег на сегодняшний день состоит в том, что они являются наиболее ликвидным средством и с их помощью проводятся товарообменные и платежные операции. Также в денежном эквиваленте оценивается имеющееся в наличии имущество и определяется размер обязательств, ожидаемых к погашению. Денежные средства используются предприятиями при проведении расчетов и оценке денежного выражения имущества и обязательств, также денежные средства являются источником накопления. Источником информации для анализа является Отчет о движении денежных средств, который позволяет оценить поступление и расход денежных средств по операционной, финансовой и инвестиционной деятельности. Также

необходимые показатели содержатся в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах. Анализ денежных средств проводится прямым, косвенным и коэффициентным методами.

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование и организация учета денежных средств**

На современном этапе происходит совершенствование нормативного законодательства в области регулирования денежного обращения и учета денежных средств. К тому же постоянно происходящее сближение российских стандартов бухгалтерского учета с международными положениями способствует изменению законодательства для оптимизации денежных потоков внутри страны.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств в России строится на пятиуровневой системе в соответствии со ст.21 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [52]:

- федеральные стандарты – обязательны к применению всеми организациями;
- отраслевые стандарты – регламентируют ведение учета в отдельных отраслях и предприятиях определенных форм собственности, дополняют федеральные стандарты;
- стандарты ЦБ РФ;
- рекомендации в области бухгалтерского учета – отражают порядок ведения учета в части, непротиворечащей вышестоящим нормативным актам;
- стандарты экономического субъекта – применяются только внутри организации.

Первый уровень нормативного регулирования представлен кодексами законами, которые на федеральном уровне регламентируют порядок ведения

операций с денежными средствами. Применение данных нормативных документов является обязательным.

Представим схематично пять уровней нормативного регулирования бухгалтерского учета в России (Рисунок 3):

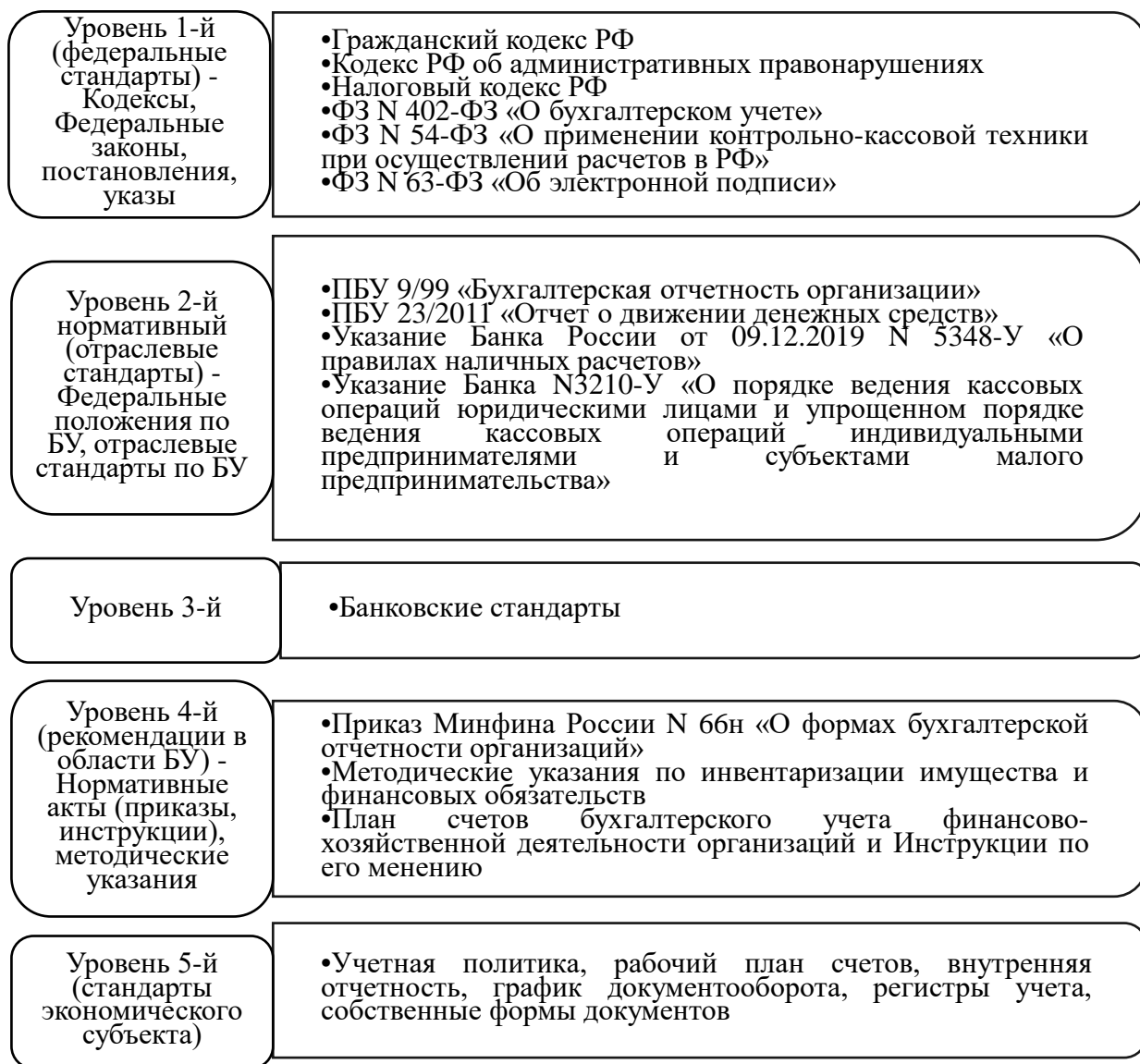


Рисунок 3 – Система нормативно-законодательного регулирования бухгалтерского учета в России (составлено автором)

Вторая часть Налогового кодекса РФ от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 14.07.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2022) [32] определяет, что на конец дня остаток по кассе не должен превышать установленный лимит. Лимит

утверждается приказом руководителем предприятия на основе составленного расчета. Расчет лимита остатка по кассе на конец рабочего дня определяется на основании выручки за период не более трех месяцев как средневзвешенный показатель товарооборота. Лимит обязаны соблюдать все предприятия кроме субъектов малого предпринимательства.

Размер лимита рассчитывается организацией самостоятельно на основе формул, установленных Указанием ЦБ РФ №3210-У от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 05.10.2020) [51]. Если на конец рабочего дня сумма остатка по кассе превышает лимит, утвержденный распоряжением директора, то сверхлимитный остаток подлежит сдать в банк на расчетный счет. Расчет суммы превышения лимита определяется в кассовой книге исходя из остатков денежных средств на начало рабочего дня и приходно-расходных операций за день. В соответствии с Указанием, денежные средства сверх лимита хранятся в кассе в двух случаях: в случае необходимости выплаты заработной платы и пособий сотрудникам (в пределах пяти дней), а также в праздничные и выходные дни (выручка сдается в первый рабочий день).

Кассовая книга заполняется на двух листах, к отрывному листу в форме отчета кассира подшиваются все документы по кассе за текущий день. Кассовая книга может вестись в бумажном или электронном виде. Электронная версия подписывается электронной цифровой подписью для защиты документа от несанкционированного доступа и внесения правок и корректировок после подписания документа. Применение электронной подписи производится в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» (с изм. и доп. от 14.07.2022) [54].

Ответственность за нарушение кассовой дисциплины наказывается штрафом для физических лиц в размере 4-5 т.р., для юридических – 40-50 т.р. Виды нарушений и размер штрафных санкций указаны в Кодексе РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 24.09.2022) [29].

Расчеты наличными средствами между юридическими лицами

проводятся в пределах 100 т.р. в соответствии с требованиями Указания Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов» (в ред. от 31.03.2022) [50].

На сегодняшний день налоговой инспекцией усиливается контроль за наличным денежным оборотом. Организации и предприниматели, осуществляющие наличные расчеты с населением в несколько этапов переведены на онлайн кассы. Расчеты наличными денежными средствами с применением кассового аппарата проводятся в рамках положений Федерального закона от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ в редакции от 25 декабря 2018 года «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» (в ред. от 06.03.2022) [53]. Кассовый аппарат снабжен фискальным накопителем, который в онлайн режиме передает сведения о выручке торговой точки в налоговую инспекцию. Кассовый чек снабжен QR-кодом, который позволяет покупателю получить достоверную информацию о покупке на сайте ИФНС.

Информация о денежных средствах отражается в составе форм бухгалтерской отчетности на основании положений ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) [36], в активе Бухгалтерского баланса по строке 1250 «Денежные средства», а также в Отчете о движении денежных средств.

Заполнение отчета производится в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н [37] в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности отдельно по поступлению денежных средств и по их расходованию. Отчет содержит информацию о поступлениях и расходовании денежных средств за текущий период и прошлый год. Также форма включает сведения о курсовых разнице, возникших в результате валютных колебаний.

Бухгалтерская отчетность заполняется по формам, утвержденным



Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [38]. Малые предприятия могут не заполнять Отчет о движении денежных средств.

Инвентаризация денежных средств в кассе, на расчётных, валютных и специальных счетах проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. приказом Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) [39].

Учет денежных средств ведется на счетах V раздела Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) [35]. Согласно плану счетов, для учета денежных средств отведены счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 57 «Переводы в пути».

Итак, нормативное регулирование учета денежных средств в России в настоящее время претерпевает изменения, связанное с усилением контроля за наличным оборотом выручки. Бухгалтерский учет денежных средств призван вывести из тени нелегальные операции и повысить собираемость налогов. В связи с этим важно уделить внимание изучению организации отражения хозяйственных операций по движению денежных средств на счетах бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет денежных средств представляет особую значимость в связи с тем, что коммерческие предприятия зачастую проводят платежи в безналичной форме и, соответственно, открывают расчетный счет. Также предприятия проводят платежи с контрагентами в российской или иностранной валюте с применением банковских операций. Зачастую предприятия вынуждены хранить денежные средства в кассе и использовать их на собственные нужды. Розничные предприятия принимают наличную выручку в кассу и проводят расчеты по картам. Безусловно такое большое количество операций провоцирует возникновение ошибок и неточностей в учете. В связи с

этим рассмотрим порядок ведения хозяйственных операций с наличными и безналичными денежными средствами, а также изучим правила документооборота [46, с. 125].

Цель учета денежных средств заключается в формировании системы контроля за наличием и движением денежных средств.

Задачи учета денежных кассовых документов:

- оформление бухгалтерских операций в соответствии с действующим законодательством;
- отражение операций по соответствующим счетам бухгалтерского учета;
- регистрация фактов движения наличных денежных средств в регистрах синтетического и аналитического учета;
- отслеживание сроков проведения платежей по обязательствам;
- проведение проверки сохранности наличности в кассе в ходе инвентаризации для снижения риска возникновения правонарушений [49, с. 207-213].

Операции с наличными денежными средствами проводятся по кассе с оформлением соответствующих первичных документов, которые заполняются кассиром или лицом, ответственным за ведение учета по кассе. С работником, имеющим доступ к денежным средствам, в обязательном порядке заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Прием наличных денежных средств должен осуществляться с использованием кассового аппарата, зарегистрированного в налоговой инспекции. Движение денежных средств регистрируется в журнале кассира-операциониста.

Поступление денежных средств в кассу сопровождается оформлением приходного кассового ордера с указанием источника поступления денег. Тому, кто вносит денежные средства, выдается отрывная квитанция с указанием суммы (цифрами и прописью), даты и основания внесения средств. Квитанция содержит подписи материально ответственного лица и отпечаток печати

организации [22, с. 369].

Выдача денежных средств сопровождается заполнением расходного кассового ордера с указанием основания выдачи денег, суммы, а также данных лица, которое получает денежные средства. Требование об указании паспортных данных отменено с 30 ноября 2020 года. В расходном кассовом ордере проставляются подписи директора, бухгалтера и получателя.

Выдача денежных средств в подотчет производится на основании распоряжения руководителя или в соответствии с заявлением сотрудника. Срок, на который сотрудник запрашивает денежные средства, и размер в заявлении указывать не нужно.

Оформим на схеме правила документального оформления хозяйственных операций по кассе (Рисунок 4):



Рисунок 4 – Документальное оформление кассовых операций [21, с. 3]

Движение наличных денежных средств отражается в журнале приходных и расходных документов, который содержит сведения о приходных и расходных операциях и позволяет соблюдать единую нумерацию при составлении документации по кассе [22, с. 85].

Результаты движения денежных средств по кассе в течение дня регистрируются в кассовой книге, заполнение которой производится на основании приходно-расходных документов по кассе и отражает остатки денежных средств на начало и конец рабочего дня. Кассовая книга дублируется на два листа, второй из которых называется «Отчет кассира». Отчет кассира распечатывается ежедневно по окончании смены. К отчету кассира ежедневно подшиваются все приходно-расходные документы за текущий день. Кассовая книга может вестись в бумажном или электронном варианте. Распечатка электронного варианта возможна по окончании календарного года. Листы кассовой книги сшиваются и скрепляются печатью и подписью кассира [5, с. 142].

Для учета кассовых операций используется активный счет 50 «Касса», по дебету которого отражают хозяйственные операции по поступлению наличных денег в кассу с кредита разных счетов в зависимости от вида поступления, а по кредиту - выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации [7, с. 415].

Отразим операции по счету 50 «Касса» (рисунок 5).

Дебет	50 «Касса»	Кредит
Остаток по счету на начало периода:		–
Операции по поступлению денежных средств и денежных документов в кассу организации		Операции по выплате денежных средств и выдачи денежных документов
Остаток по счету на конец периода:		

Рисунок 5 – Схема счета 50 «Касса» (составлено автором)

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

50-1 «Касса организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы» и др.

Сгруппируем типовые операции по поступлению и расходованию денежных средств по кассе (Таблица 1):

Таблица 1 – Хозяйственные операции по поступлению и расходованию наличных денежных средств в кассе [6, с. 214]

Содержание операции	Корреспонденция счета	
	Дебет	Кредит
С расчетного счета в кассу поступили денежные средства	50	51
Поступила в кассу оплата от оптовых покупателей	50	62
Погашена задолженность подотчетного лица по авансу	50	71
Поступила в кассу оплата от розничных покупателей	50	90-1
Переданы из кассы на расчетный счет денежные средства	51	50
Погашена задолженность поставщикам научными денежными средствами из кассы	60	50
Выдана из кассы заработная плата	70	50
Выдан аванс из кассы подотчетному лицу	71	50
Выдана работникам депонированная заработная плата	76	50
Сданы наличные денежные средства из кассы инкассаторам	57	50
Выдан заем сотруднику из кассы	73	50
Возврат ранее выданного займа	50	73

Предприятия может открывать расчётные счета в любых банках на выбор по своему усмотрению, количество расчетных счетов не регламентируется. С банком составляется договор об открытии расчетного счета, в котором содержатся реквизиты счета для перечисления платежей, а также права и обязательства сторон, правила пользования расчетным счетом.

Розничная торговля сопровождается поступлением денежных средств в кассу или оплатой пластиковыми картами через терминал. В таком случае предприятие заключает с банком договор эквайринга, в соответствии с которым, денежные средства от покупателей поступают на расчетный счет предприятия за вычетом банковской комиссии [6, с. 319].

Сдача на расчетный счет наличных денежных средств из кассы счет производится на основании объявления на взнос наличными, которое

формируется ответственным лицом с указанием основания передачи средств, суммы, а также реквизиты предприятия и банка.

При необходимости получение денежных средств с расчетного счета с разрешения главного бухгалтера и директора предприятия выписывается чек на получение денежных средств на требуемую сумму с указанием основания выплаты [46, с. 70-71].

Движение денежных средств по расчетному счету, как правило, оформляется платежным поручением, которое применяется наиболее часто. Указанный документ является указанием банку на перечисление денежной наличности с расчетного счета в пользу другой организации в определенной сумме с указанием реквизитов.

Движение денежных средств по расчетному счету отражается в выписке банка на текущий день с приложением всех оправдательных документов. Выписка составляется банком и выдается сотруднику организации по требованию. Выписка банка содержит сведения об остатках денежных средств на определенном расчетном счете на начало и конец рабочего дня.

Кредитор может направить в адрес банка, обслуживающего предприятие, платежное требование для взыскания определенной суммы в соответствии с договором [22, с. 39-42].

Учет безналичных денежных средств ведется на счете 51 «Расчетные счета», к которому открываются субсчета на каждый отдельный счет в банке. По дебету отражаются поступления денежных средств, а по кредиту – списание.

Систематизируем основные бухгалтерские проводки по поступлению и расходованию безналичных денежных средств (таблица 2).

Одним из способов контроля за сохранностью и движением денежных средств выступает инвентаризация. Проведение процедуры инвентаризации регламентируется приказом директора предприятия (ф. ИНВ-22) с указанием даты проведения инвентаризации, причины, а также перечислением членов инвентаризационной комиссии.

Таблица 2 – Хозяйственные операции по поступлению и расходованию безналичных денежных средств на расчетных счетах [5, с. 559-564]

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Поступили на расчетный счет денежные средства из кассы	51	50
Получена оплата от покупателей	51	62
Получен кредит банка	51	66,67
Выданы с расчетного счета денежные средства в кассу	50	51
Произведена оплата с расчетного счета взносов по социальному страхованию	69	51
Произведена оплата с расчетного счета налогов	68	51
Произведена оплата с расчетного счета заработной платы на карты сотрудникам	70	51
Произведены выплаты с расчетного счета дивидендов	75/1	51
Погашена задолженность с расчетного счета перед прочими кредиторами	76	51
Выявлены ошибочно списанные с расчетного счета суммы	76/2	51

Проведение инвентаризации денежных средств выполняется в соответствии с графиком инвентаризации. Сроки инвентаризации денежных средств указываются в учетной политике предприятия.

Сгруппируем этапы проведения процедуры инвентаризации денежных средств (Рисунок 6).

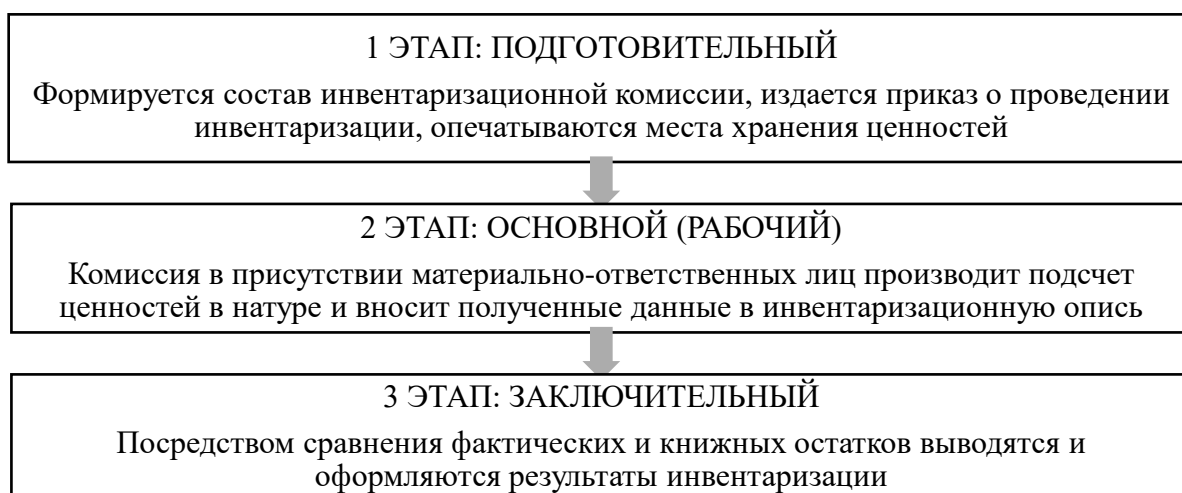


Рисунок 6 – Этапы процедуры инвентаризации денежных средств [46, с. 102]

До начала процедуры инвентаризации ценностей материально-

ответственное лицо должно написать расписку о том, что денежные средства в кассе находятся в полном объеме.

При проведении инвентаризации кассы заполняется акт (ф. ИНВ-15), в котором указывается ФИО материально-ответственного лица, пересчитываются денежные средства в кассе. Далее проводится сверка бухгалтерских данных с фактическим наличием денежных средств. При выявлении расхождений на оборотной стороне акта отражается причина возникших расхождений (недостач или излишков), указывается сумма и проставляются подписи директора и кассира.

По результатам проведения инвентаризации руководитель принимает решение о списании недостачи или оприходовании излишков денежных средств. Решение оформляется соответствующим приказом [24, с. 42-43].

Излишки денежных средств в кассе относятся на прочие доходы предприятия. При выявлении излишков денежные средства приходуются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие доходы». Недостача денежных средств в кассе погашается за счет материально-ответственного лица в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» [7, с. 414].

Таблица 3 – Бухгалтерские проводки по выявлению недостачи и излишков денежных средств в кассе по результатам инвентаризации [24, с. 42-43]

Содержание операции	Корреспонденция счета	
	Дебет	Кредит
Излишек	–	–
Выявлены излишки по кассе, выявленные в результате инвентаризации	50	91/1
Недостача	–	–
Недостача по кассе списана на материально-ответственное лицо	73-2	50
Недостающие денежные средства возвращены кассиром в кассу	50	73/2
Недостающие денежные средства удержаны из заработной платы кассира	70	73/2

Отразим операции по регистрации расхождений фактических и



бухгалтерских данных, выявленных в ходе проведения инвентаризации по кассе (Таблица 3).

Таким образом, денежные средства являются высоколиквидным активом, который может быть использован для обмена на товары, работы, услуги. Также в денежном эквиваленте оценивается имеющееся в распоряжении имущество и обязательства к погашению. Законодательному регулированию наличия и движения денежных средств во все времена уделялось особое внимание. В связи с этим, на сегодняшний день расчеты наличными денежными средствами между юридическими лицами строго лимитируется. Невозможно осуществлять контроль за расчетами по кассе без постановки грамотной системы учета, предполагающей своевременное отражение операций на соответствующих бухгалтерских счетах и подтверждение операций первичными документами, на основе которых формируются учетные регистры.

### **1.3 Методика проведения анализа денежных средств**

Движение денежных средств – это непрерывный процесс, обеспечивающий работу организации, оплату обязательств и т.п. От притока денежных средств, который обеспечивает покрытие обязательств, зависит финансовое благополучие организации зависит. Если нет минимального запаса денежных средств, то это говорит о финансовых затруднениях организации.

Оценка показателей отчета о движении денежных средств позволит сделать выводы по анализу более глубокими, дополнит выводы в части анализа ликвидности и платежеспособности организации, ее финансового благополучия, сделанные в ходе финансового анализа.

Отразим сущность данных методов и различия между ними (Рисунок 7).

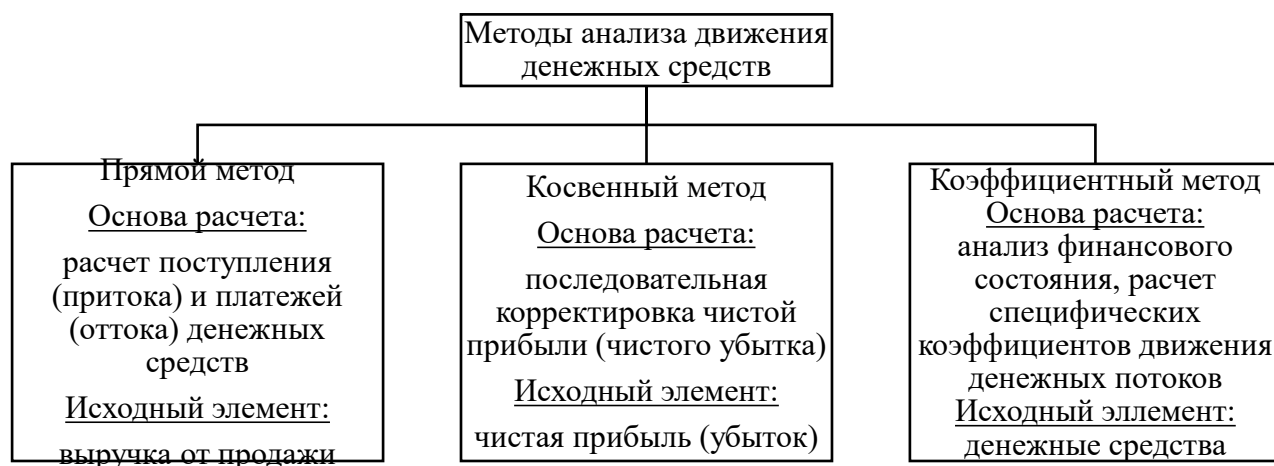


Рисунок 7 – Методы анализа движения денежных средств [56, с. 117]

Прямой метод анализа предполагает структурно-динамический анализ показателей Отчета о движении денежных средств в разрезе видов деятельности и оценкой сальдо.

Косвенный метод анализа денежных средств позволяет более детально проанализировать факторы, влияющие на изменение денежного потока. Косвенный метод анализа денежных потоков, позволяет определить причину несоответствия между получением чистой прибыли и изменением денежных средств за отчетный период. Однако это более сложный и трудоемкий процесс, в отличии от анализа прямым методом. Для целей анализа косвенным методом использует баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к отчетности и данные главной книги [19, с. 76-78].

Косвенный метод анализа движения денежных средств по текущей деятельности косвенным состоит из следующих этапов (Рисунок 8):

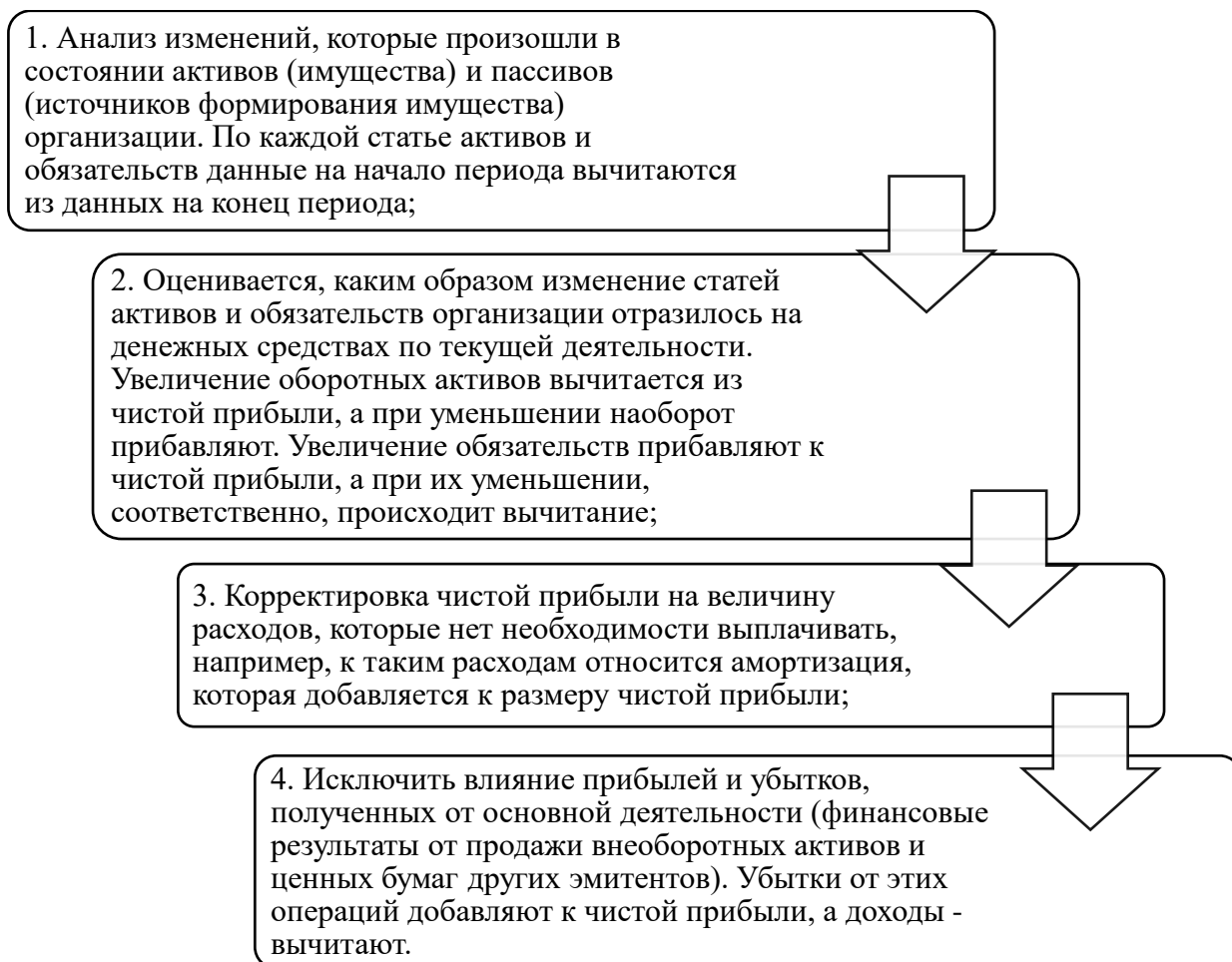


Рисунок 8 – Этапы анализа денежных средств косвенным методом [20, с. 74]

Коэффициентный метод анализа предполагает расчет специфических коэффициентов, присущих анализу денежных потоков и раскрывающих сведения о деятельности предприятия с позиции текущей деятельности.

К косвенному методу анализа денежных потоков относят расчет ряда факторов, которые позволяют оценивать «качество» чистого дохода и ликвидность организации и включает такие показатели как:

– Коэффициент «качества» чистой прибыли ( $K_{кач}$ ) используется для сравнения чистой прибыли и величины чистого денежного потока, расчет выполняется по формуле (1):

$$K_{кач.} = \frac{ЧДП}{ЧП}, \quad (1)$$

где  $K_{\text{кач}}$  – коэффициент качества чистой прибыли;

ЧДП – чистый денежный поток;

ЧП – чистая прибыль.

– Доля амортизационных отчислений по внеоборотным активам в чистом денежном потоке по текущим операциям ( $K_{\text{ам}}$ ) – характеризует соотношение размера начисленной амортизации с величиной чистого денежного потока по текущим операциям, расчет выполняется по формуле (2):

$$K_{\text{ам}} = \frac{BA}{\text{ЧДП}_{\text{тек}}} \quad (2)$$

где  $K_{\text{ам}}$  – доля амортизационных отчислений по внеоборотным активам в чистом денежном потоке по текущим операциям;

BA – внеоборотные активы;

$\text{ЧДП}_{\text{тек}}$  – чистый денежный поток по текущей деятельности.

– Коэффициент Бивера ( $K_{\text{бивера}}$ ) – позволяет оценить размер покрытия обязательств предприятия поступившими денежными средствами. Норма показателя находится в пределах 0,4-0,45, расчет выполняется по формуле (3):

$$K_{\text{бивера}} = \frac{\text{ЧП} + A}{\text{КО} + \text{ДО}}, \quad (3)$$

где  $K_{\text{бивера}}$  – коэффициент Бивера;

A – амортизация;

КО – краткосрочные обязательства;

ДО – Долгосрочные обязательства.

– Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств притоком денежных средств ( $K_{\text{покр.ко}}$ ) – позволяет оценить размер покрытия краткосрочных обязательств предприятия поступившими денежными

средствами, расчет выполняется по формуле (4):

$$K_{\text{нокр.кр}} = \frac{\text{ЧП} + A}{\text{КО}}, \quad (4)$$

– Коэффициент реинвестирования денежных средств ( $K_{\text{реинв}}$ ) – оценивает соотношение величины отрицательного чистого денежного потока по инвестиционным операциям ( $\text{ЧДП}_{\text{инв}}$ ) положительным чистым денежным потоком по текущим операциям, расчет выполняется по формуле (5):

$$K_{\text{реинв.}} = \frac{\text{ЧДП}_{\text{инв}}(-)}{\text{ЧДП}_{\text{тек}}(+)} \quad (5)$$

где  $K_{\text{реинв}}$  - коэффициент реинвестирования денежных средств;

$\text{ЧДП}_{\text{инв}}$  - чистый денежный поток по инвестиционным операциям.

– Коэффициент «Деньги-Выручка» ( $\text{Cash/SalesRatio}$ ) – используется при проведении сравнения с другими предприятиями по отрасли, расчет выполняется по формуле (6):

$$K_{\text{дв}} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Выручка}}, \quad (6)$$

где  $K_{\text{дв}}$  - коэффициент достаточности денежных средств;

Д - деньги и денежные эквиваленты;

В – выручка.

– Коэффициент избыточности денежных средств позволяет оценить эффективность вложений временно свободной наличности, расчет осуществляется по формуле (7):

$$K_{\text{ид}} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}}, \quad (7)$$

где  $K_{ид}$  - коэффициент избыточности денежных средств.

КО – краткосрочные обязательства.

Анализ показателей бухгалтерской отчетности позволяет определить наличие у предприятия имущества, необходимого для осуществления основной деятельности, размера капитала и его структуры, которая характеризует зависимость предприятия от внешних инвестиций, а также размер финансовых результатов за несколько сравнительных периодов, на основе которых можно сделать выводы об эффективности деятельности предприятия.

Анализ имущественного потенциала выполняется на основе сведений, представленных в активе Бухгалтерского баланса. Анализ источников капитала предприятия проводится по данным пассива Бухгалтерского баланса в разрезе собственных и заемных источников. Как известно, соотношение собственного и заемного капитала коммерческого предприятия характеризует степень финансовой устойчивости исследуемого субъекта, а также позволяет определить наличие собственных и внешних источников финансирования деятельности [26, с. 268].

На основании показателей бухгалтерского баланса можно определить степень платежеспособности предприятия. Для этого рассчитываются показатели ликвидности, которые позволяют определить наличие у исследуемого предприятия ликвидных средств для погашения обязательств.

Анализ ликвидности проводится на основе абсолютных и относительных показателей. Оценка на основе абсолютных показателей сопровождается группировкой активов по степени ликвидности и группировкой пассивов по сроку погашения, а также дальнейшим сравнением указанных групп (Рисунок 9).

А1 - наиболее ликвидные (ДС)	$\geq$	П1 - наиболее срочные обязательства - кредиторская задолженность и просроченные платежи по ссудам (КЗ+ПО <sub>кр</sub> )
А2 - быстроликвидные (ДЗк+ФВ+ГП+Тов <sub>отг</sub> )	$\geq$	П2 - краткосрочные пассивы - краткосрочные кредиты и займы (ЗСк+ПО <sub>кр</sub> )
А3 - медленно реализуемые (З-ГП+Тов <sub>отг</sub> +НДС+ДЗ <sub>д</sub> +АО <sub>пр</sub> )	$\geq$	П3 - долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и заемные средства (ДО)
А4 - трудно реализуемые активы (раздел 1 баланса (АВ))	$\leq$	П4 - постоянные пассивы - источники собственных средств компании (СК+ДБП)
Условные обозначения: ДС – денежные средства, ФВ – финансовые вложения, ГП – готовая продукция, Тов <sub>отг</sub> – товары отгруженные, З – запасы, ДЗ – дебиторская задолженность, АО – оборотные активы, КЗ – кредиторская задолженность, ПО <sub>кр</sub> – краткосрочные платежи по обязательствам, ЗС – заемные средства, ДО – долгосрочные обязательства, СК – собственный капитал, ДБП – доходы будущих периодов.		

Рисунок 9 – Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Коэффициенты ликвидности показывают какую долю текущих обязательств можно погасить за счет имущества, имеющегося в наличии. Расчет коэффициентов выполняется по определенным формулам и сравнивается с установленными нормативами (Рисунок 10).

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует величину краткосрочных обязательств, которые предприятие может погасить немедленно за счет имеющихся в наличии денежных средств и краткосрочных финансовых вложений	норма от 0,2 до 0,5 пунктов	$K_{абсл.} = \frac{ДС+ФВ}{КО} = \frac{стр.1250+1240}{стр.1600}$
Коэффициент критической ликвидности показывает долю текущих обязательств, которые предприятие может погасить за счет краткосрочной дебиторской задолженности, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений	норма от 1 и выше	$K_{крит.л.} = \frac{ДЗ+ФВ+ДС}{КО} = \frac{стр.1230+1240+1250}{стр.1600}$
Коэффициент текущей ликвидности определяет на сколько оборотные активы превышают текущие обязательства	норма от 2 и выше	$K_{тек.л.} = \frac{ОА}{КО} = \frac{стр.1200}{стр.1600}$
Коэффициент восстановления платежеспособности показывает наличие у предприятия возможности вернуть возможность своевременно погашать свои обязательства в ближайшие 6 месяцев	норма более 1 пункта	$K_{восстпл.} = \frac{K_{тек.л}^1 + \frac{6}{T} \cdot (K_{тек.л}^1 - K_{тек.л}^0)}{K_{норм.}}$
Коэффициент утраты платежеспособности за 3 месяца рассчитывается, если коэффициент восстановления ниже 1 пункта. Если же коэффициент утраты ниже 1, то велика вероятность того, что предприятие может потерять платежеспособность в ближайшие 3 месяца	норма более 1 пункта	$K_{ун} = \frac{K_{тек.л}^1 + \frac{3}{T} \cdot (K_{тек.л}^1 - K_{тек.л}^0)}{K_{норм.}}$
<p>ДС – денежные средства; ФВ – краткосрочные финансовые вложения; КО – краткосрочные обязательства; ДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность; ОА – оборотные активы; <math>K_{норм}</math> – нормативное значение текущей ликвидности (<math>K_{норм} = 2</math>); Т – анализируемый отчетный период.</p>		

Рисунок 10 – Система относительных показателей для проведения оценки ликвидности

Итак, сущность анализа ликвидности по данным бухгалтерской отчетности раскрывается в острой необходимости, возникшей у коммерческих предприятий, удерживать свои позиции на экономическом рынке в современных условиях. Санкции и последствия пандемии подкосили бизнес и привели к сбоям в логистике. Нарушение экономических связей с партнерами повышает расходы предприятий, а падение покупательной способности населения и организаций ведет к снижению доходов. В связи с этим возникает острая потребность в анализе финансового состояния экономического субъекта, который проводится по данным бухгалтерского учета и показателей бухгалтерской отчетности. Анализ ликвидности заключается в комплексной оценке имущественного потенциала и анализе структуры источников



имущества предприятия через систему абсолютных и относительных показателей ликвидности и платёжеспособности. По результатам проведенного анализа делаются выводы об эффективности деятельности предприятия, степени платежеспособности и скорости превращения активов в наиболее ликвидные средства.

На современном этапе происходит совершенствование нормативного законодательства в области регулирования денежного обращения и учета денежных средств. К тому же постоянно происходящее сближение российских стандартов бухгалтерского учета с международными положениями способствует изменению законодательства для оптимизации денежных потоков внутри страны.

В составе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) существует специальный стандарт, посвященный вопросам формирования и раскрытия информации о движении денежных средств – МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств». Согласно данному стандарту, этот отчет предоставляет информацию для оценки способности компании создавать денежные средства и их эквиваленты и ее потребностей в денежных средствах.

Отразим сравнение российского и международного стандартов по учету денежных средств (Рисунок 11). Как видно из представленного рисунка, формирование Отчета о движении денежных средств по национальному и международному стандартам значительно отличается. Первое отличие заключается в несхожести определений в части трактовки денежных средств и денежных эквивалентов, к которым относятся высоколиквидные инвестиции.

Отличие содержится в составлении отчета по МСФО двумя способами: прямым и косвенным. Прямой метод позволяет сопоставить приток и расход денежных средств в разрезе видов деятельности. Косвенный метод заключается в корректировке размера чистой прибыли по операционной деятельности.

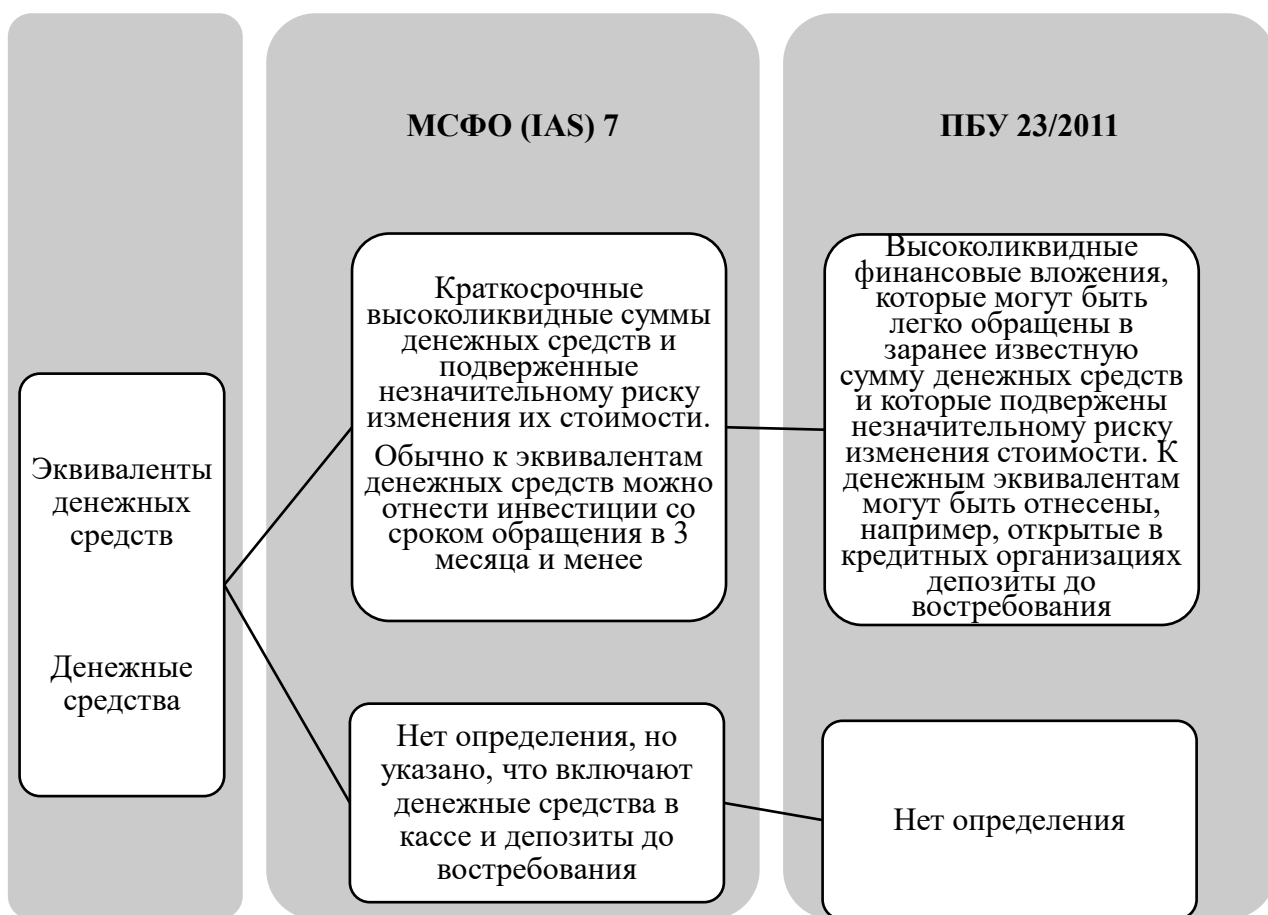


Рисунок 11 – Сравнение ПБУ 23/2011 и МСФО (IAS 7) [9, с. 113-118]

МСФО позволяет распределить денежные потоки по операционной, инвестиционной и финансовой видам деятельности. Согласно российским стандартам денежные потоки, которые невозможно классифицировать, относятся к текущей деятельности. Полученные (уплаченные) дивиденды, согласно международным стандартам, относятся как к инвестиционной (финансовой), так и к операционной деятельности. Российские стандарты не подразумевают вариантов и включают такие операции исключительно в инвестиционную деятельность.

Таким образом, анализ денежных средств необходим пользователям отчетности для оценки степени ликвидности и платежеспособности предприятия, на основании которой принимаются управленческие решения о партнёрстве и инвестиционных вливаниях в бизнес.

## **2 Учет движения денежных средств в ООО «Вектор»**

### **2.1 Краткая характеристика предприятия**

Исследование проведено по материалам ООО «Вектор», которое осуществляет свою деятельность с 2008 года в рамках действующего законодательства. Рассматриваемая организация занимается выращиванием зерновых культур. Для осуществления указанного вида деятельности предприятие заключило договор долгосрочной аренды на земельный участок, закупило сельхоз технику, построило административное здание, а также складские помещения для хранения крупных партий зерна и удобрений. Относится к предприятиям малого бизнеса. Общество зарегистрировано в соответствии с российским законодательством.

В распоряжении организации имеется земля сельскохозяйственного назначения 1000 гектар, используемая пашня в районе села Давыдовка Пугачевского района Саратовской области.

ООО «Вектор» осуществляет сотрудничество по реализации партий товаров предприятиям по переработке зерна, расположенным на территории г. Саратова и Саратовской области. Исследуемая организация сотрудничает с такими партнерами как: ОАО «Богдановичский Комбикормовый Завод», АО «Агентство по Развитию Рынка Продовольствия», ОАО «Птицефабрика «Рефтинская», ОАО «Скхп». Исследуемая организация являлась поставщиком в 57 государственных контрактах.

Ближайшие конкуренты СПК «Степная нива», КФХ Воронина В Т, СХК «Родина», ООО «МОПР».

Полное наименование организации – Общество с ограниченной ответственностью «Вектор», сокращенное – ООО «Вектор».

Местонахождение и юридический адрес: 413710, Саратовская обл., р-н Пугачевский, с. Давыдовка, ул. Полевая, 1.

Координаты пашни и центральной усадьбы: 51°58'58" с. ш. 48°52'11" в. д.

Климат умеренно континентальный, среднегодовая температура на территории района несколько выше, чем по области, но осадков выпадает меньше. Рельеф средневолнистый, с наличием возвышенностей и холмов, ярко выражена овражная сеть. Самой крупной рекой является река Бисерт, протекающая в западной части района. На территории много мелких речек, родников и искусственных водоемов. Основную площадь занимают дерново-подзолистые почвы, которые характеризуются невысоким естественным плодородием. Выращивают зерновые.

Цель деятельности ООО «Вектор» - расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

Предметом деятельности является выращивание зерновых культур.

Рассматриваемое предприятие реализует семена зерновых, зернобобовых, травы. Одним из видов деятельности является производство и заготовка фуражного зерна, а также комбикормов для сельскохозяйственных животных. На производимую продукцию выдаются сертификаты качества. Выпускаемая продукция соответствует всем экологическим стандартам.

ООО «Вектор» располагает зданиями и сооружениями для хранения спецтехники, зерна, удобрений, а также администрацию. В общем объеме основных средств на здания и сооружения приходится порядка половины всех фондов.

В своей деятельности ООО «Вектор» использует современное оборудование, которое позволяет автоматизировать ручной труд и повышает качество сельскохозяйственного урожая. Для возделывания угодий используется отечественная и зарубежная спецтехника, на которую приходится четверть всех объектов основных средств. Ежегодно проводится увеличение парка оборудования за счет приобретения своевременной техники оборудования.

Сфера деятельности ООО «Вектор» закреплена в уставе, согласно которому учредителем являются два физических лица. Размер уставного капитала на конец 2021 года составлял 12,59 т.р.

Основами партнерами являются ООО «Румелко-Агро», ООО «Румелко-Спортинг», ООО «Никольское», а также социальные учреждения Пугачевского района Саратовской области такие как детские сады и школы, контракты с которыми заключается по тендерам.

Для осуществления основной деятельности рассматриваемым предприятием привлекаются квалифицированные сотрудники. На конец 2021 года численность персонала составляла 25 человек. Штатное расписание сформировано в соответствии с потребностями и сферой деятельности экономического субъекта. Организационная структура имеет линейно-функциональный тип.

Представим организационную структура на конец 2021 (Рисунок 12).

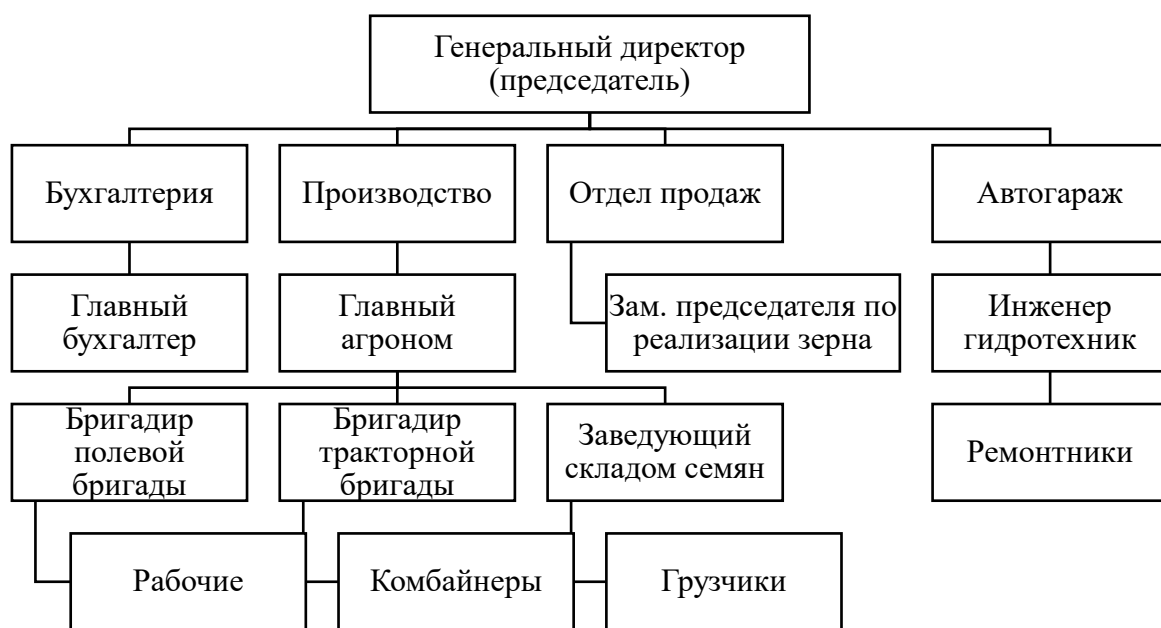


Рисунок 12 – Организационная структура ООО «Вектор»

Генеральный директор организует работу всего предприятия, представляет компанию в государственных органах и банках. Генеральный директор распределяет указания между своими сотрудниками и проверяет ход выполнения работы.

Производство возглавляется главным агрономом, в обязанности которого

входит руководство полевыми работами. В подчинении у главного агронома состоят бригады полевой и тракторной бригад, а также заведующий складом семян. Главный агроном заключает договора с поставщиками семян, отвечает за поставку сырья и выращивание продукции, а также ее сертификацию.

Зерно хранится на охраняемых площадках и складах до момента отгрузки покупателю. Погрузка осуществляется механическим способом в ж/д вагоны, грузовые самосвалы при помощи спецтехники. Готовая продукция попадает на склад, который возглавляется начальником складского хозяйства и перемещается в поддонах электрокарами. В подчинении у начальника складского хозяйства находятся комплектовщики, в обязанности которых входит формирование партий продукции и подготовка их к отгрузке, а также водители электрокаров, в обязанности которых входит перемещение продукции в пределах складских помещений и между цехами.

К функциям заместителя председателя по реализации зерна относятся расчеты с покупателями, работа с дебиторами, направление счетов на оплату за поставленное зерно и рассаду, а также отслеживание просроченной дебиторской задолженности.

Автопарк возглавляется инженером-гидротехником, который отвечает за работу спецтехники (комбайны, сеялки, автовозы и т.д.). В подчинении у инженера состоят ремонтники, которые в оперативном порядке устраняют неполадки на транспорте, а также занимаются текущим обслуживанием техники.

Главный бухгалтер отвечает за постановку и ведение бухгалтерского учета, осуществляет прием и обработку входящей документации от поставщиков, ведет расчеты с персоналом по оплате труда, подотчетными лицами, формирует расчеты себестоимости реализованных товаров. Бухгалтерией учет ведется централизованной бухгалтерией во главе с главным бухгалтером, в подчинении у которого находятся бухгалтер убойного цеха, бухгалтер по участку ТМЦ и расчетов с поставщиками, бухгалтер по учету основных средств, кредитов, животных и кормов.

Главный бухгалтер подписывает бухгалтерскую и налоговую отчетность и иную финансовую документацию в рамках организованного в Обществе документооборота. Главный бухгалтер осуществляет контроль за работой бухгалтерии.

Учетная политика ООО «Вектор» разработана с учетом отраслевых особенностей ведения учета в сельском хозяйстве и с учетом соответствующих методических рекомендаций Минсельхоза РФ.

Проведем анализ финансовых показателей деятельности рассматриваемого предприятия (Таблица 4).

Таблица 4 – Анализ технико-экономических показателей ООО «ВЕКТОР» за период 2019-2021 гг.

Показатель	2019	2020	2021	Абсолютные отклонения (+,-)		Темп роста, %	
				2020 к 2019	2021 к 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
Выручка, т.р.	73 721	76 427	65 304	2 706	- 11 123	103,67	85,45
Общие затраты, т.р.	53 784	55 027	55 456	1 243	429	102,31	100,78
Прибыль от продаж, т.р.	19 937	21 400	9 848	1 463	- 11 552	107,34	46,02
Чистая прибыль, т.р.	18 028	22 621	9 210	4 593	- 13 411	125,48	40,71
Среднегодовая стоимость основных средств, т.р.	27 069	29 869	37 587	2 800	7 719	110,34	125,84
Среднегодовая стоимость оборотных средств, т.р.	30 899	49 060	65 607	18 162	16 547	158,78	133,73
Среднегодовая величина дебиторской задолженности, т.р.	1 894	5 418	17 394	3 524	11 977	286,11	321,07
Среднегодовая величина кредиторской задолженности, т.р.	63	9	8 359	- 54	8 350	14,29	92 877,78
Среднегодовая стоимость собственного капитала, т.р.	57 905	78 920	94 835	21 015	15 916	136,29	120,17
Среднегодовая величина активов, т.р.	58 118	78 929	103 194	20 811	24 266	135,81	130,74
Среднесписочная численность работников, чел.	26	26	25	-	- 1	100,00	96,15
Среднемесячная зарплата 1 сотрудника, руб.	18 776	19 849	24 827	1 073,72	4 977,31	105,72	125,08
Фонд оплаты труда, т.р.	5 858	6 193	7 448	335	1 255	105,72	120,26

Данные, представленные в таблице, свидетельствуют о том, что деятельность ООО «Вектор» за последние три года финансово успешна, отмечается прибыль как от продажи сельхозпродукции, так и по всей работе предприятия. Однако, стоит отметить, значительное снижение по всем финансовым показателям. Нестабильная ситуация в мире и введение санкций одновременно с пандемией коронавируса отрицательно повлияли на объем продаж, который немного снизился за счет снижения объема производства сельхозпродукции и роста снижения выручки на 11%. Значение рассматриваемого показателя снизилось с 73 721 до 65 304 т.р. На фоне сокращения производства отмечается повышение затрат по сельскохозяйственной деятельности на 3% до отметки 55 456 т.р. (+1 672 т.р.).

В связи с тем, что происходит снижение выручки (-11%) при одновременном росте затрат (+3%) прибыль по сельскому хозяйству снизилась в 2 раза и составила 9 848 т.р. (-10 089 т.р.). Падение прибыли по основной деятельности отрицательно сказалось на показателе чистой прибыли, который снизился в 2 раза с 18 028 до 9 210 т.р.

На фоне отрицательной динамики итоговых финансовых результатов отмечается существенное повышение вложений собственников в развитие бизнеса, которое выражается в дополнительных инвестициях в приобретение нового оборудования. В связи с этим, иммобилизованные средства выросли в размере в 1,5 раза, и средняя величина составила 37 587 т.р. (+10 518 т.р.).

Рост сельскохозяйственной деятельности обеспечил повышение среднегодовой величины оборотных активов в 2 раза до отметки 65 607 т.р. Рост величины мобильных активов вызван отвлечением средств в расчеты с дебиторами и ростом запасов.

На фоне повышения текущих активов, отмечается значительное повышение среднего значения дебиторской задолженности с 1 894 до 17 394 т.р., что обусловлено снижением платежеспособности покупателей сельхозпродукции.



Увеличение среднегодового показателя дебиторской задолженности в 9 раз произошло на фоне еще большего повышения задолженности перед кредиторами в 132 раза, среднегодовой показатель которой достиг отметки 8 359 т.р. При этом доля задолженности контрагентам достигла 14%. Причиной тому стало перераспределение структуры баланса в пользу краткосрочного заемного капитала.

Доля собственного капитала ООО «Вектор» за последний год исследования находилась на уровне 86%. Отмечается повышение показателя собственного капитала с 57 905 до 94 835 т.р. Следовательно, рассматриваемая организация финансирует свою деятельность как за счет собственных средств, так с и с привлечением заемных источников.

Изменение исследуемых показателей произошло на фоне повышения среднегодовой величины активов в 2 раза с 58 118 до 103 194 т.р. Тем самым, можно охарактеризовать бизнес предприятия как развивающийся на фоне экономического кризиса, вызванного введением санкций.

Динамическое развитие бизнеса на фоне пандемии сопровождалось сокращением численности персонала с 26 до 25 человек по причине ужесточения режима рабочего дня.

На фоне сокращения объема выпуска продукции произошло увеличение трудового дня и изменения графика работы, которое привело к повышению среднемесячной заработной платы в расчете на одного сотрудника с 18 776 до 24 827 т.р.

На фоне сокращения штатов на 4% и повышения заработной платы на 32% отмечается резкое увеличение фонда оплаты труда с 5 858 до 7 448 т.р. (+1 590 т.р.). Отметим, что рост трудовых затрат на 27% оказал отрицательное воздействие на финансовые результаты.

Выполним оценку эффективности деятельности рассматриваемого предприятия (Таблица 5).

Таблица 5 – Оценка эффективности деятельности ООО «ВЕКТОР» за период 2019-2021 гг.

Показатель	2019	2020	2021	Абсолютные отклонения (+,-)		Темп роста, %	
				2020 к 2019	2021 к 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
Фондоотдача, руб./руб.	2,72	2,56	1,74	- 0	- 0,82	93,95	67,90
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, обороты	2,39	1,91	1,14	- 0,47	- 0,77	80,12	59,58
Период оборота оборотных активов, дни	151	188	316	37	128	124,81	167,83
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	38,93	14,11	3,75	- 24,83	- 10,35	36,23	26,61
Период оборота дебиторской задолженности, дни	9	26	96	16	70	275,98	375,76
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обороты	1 170	8 492	7,81	7 322	- 8 484	725,69	0,09
Период оборота кредиторской задолженности, дни	0	0	46	- 0	46	13,78	108 697
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	30,06	601,94	2,08	571,89	- 599,86	2 002,77	0,35
Производительность труда, т.р./чел.	2 835	2 940	2 612	104	- 327	103,67	88,86
Рентабельность продаж, %	27,04	28,00	15,08	0,96	- 12,92	103,54	53,86
Рентабельность собственного капитала, %	31,13	33,07	10,60	1,93	- 22,46	106,20	32,06
Рентабельность активов, %	31,02	28,66	8,92	- 2,36	- 19,74	92,39	31,14

Снижение вложений в перевооружение фондов на фоне снижения объема выпуска продукции обеспечило уменьшение фондоотдачи с 2,72 до 1,74 руб./руб. за три года исследования. Это говорит о том, что использование сельхозтехники неэффективно сказалось на доходах предприятия. В 2021 года эффективность использования основных средств сократилась на 0,99 руб./руб. Следовательно, на 1 руб., вложенный собственниками в закупку нового оборудования было получено 1,74 руб. выручки за выполнение научных

исследований в области газотурбинного оборудования и производства военной техники.

Не смотря на повышение среднегодовой величины текущих активов в 2 раза показатели оборачиваемости снизились в 2 раза, вложения возвращаются собственникам за 1 года, против 151 дней в начале периода. Причиной послужило затоваривание склада посадочным материалов и ослаблением кредитной политики в отношении покупателей. Следовательно, эффективность использования текущих средств остается на достаточно низком уровне.

Аналогично, по дебиторской задолженности отмечается резкое падение оборачиваемости, на фоне повышения отвлеченных в расчеты с средств в 9 раз, оплата от покупателей поступает 96 дней против 9 дней в начале исследования. Следовательно, покупатели расплачиваются очень медленно.

Важно подчеркнуть, что расчеты с кредиторами существенно замедлились до 46 дней. Это говорит о том, что ООО «Вектор» получает оплату от своих покупателей чаще, нежели отвечает по своим обязательствам. Однако, коэффициент сопоставления дебиторской и кредиторской задолженности говорит об изменении соотношений в пользу средств, причитающихся к оплате кредиторам. Предприятию следует пересмотреть свою кредитную политику в области расчетов за поставленную сельскохозяйственную продукцию.

На фоне сокращения штатного состава на 4% отмечается снижение производительности труда с 2 835 до 2 612 т.р./чел., что вызвано снижением выручки на 9%. Следовательно, сокращение численности в период пандемии вполне оправдано и принесло ООО «Вектор» положительные результаты.

Рост затрат на сельскохозяйственную деятельность в период пандемии спровоцировал снижение рентабельности продаж с 27,04 до 15,08%. Причиной тому стало повышение цен на сырье при одновременном снижении прибыли вдвое.

Вложения собственников выражаются в снижении рентабельности собственного капитала с 31,13 до 10,60%, что объясняется существенным падением чистой прибыли в 2 раза на фоне снижения коэффициента

оборачиваемости текущих средств также вдвое.

Аналогично отмечается падение рентабельности активов при одновременном повышении вложений в текущую деятельность на 22,09%. Тем самым, эффективность деятельности ООО «Вектор» снизилась с 31,02 до 8,92%.

Итак, финансовые результаты ООО «Вектор» за три последующих года характеризуются падением прибыльности и эффективности деятельности. Предприятие расширяет вложения в активы, сократило штат персонала в связи с пандемией, а также повысило долю издержек в общей величине доходов. Однако, отмечаются проблемы в кредитной политике, вызванные несовершенством работы с покупателями. Деятельность ООО «Вектор» стабильна. Рынок сбыта налажен, однако конкуренция сильная. Штатное расписание укомплектовано полностью. Работники ООО «Вектор» осуществляют свою деятельность в соответствии с разработанными должностными инструкциями. Штатное расписание укомплектовано полностью. Со всеми сотрудниками заключены трудовые договора.

Представляет интерес исследование особенностей организации учета операций с денежными средствами и проведение анализа денежных потоков «Вектор».

## **2.2 Документальное оформление движения денежных средств**

В ООО «Вектор» ведется учет денежных средств по кассе и расчетному счету. Бухгалтерский учет возложен на главного бухгалтера рассматриваемого предприятия. Учет организуется в соответствии с современным российским законодательством в автоматизированной форме с применением «1С: Бухгалтерия, версия 8.3».

Деятельность ООО «Вектор» сопровождается расчетами с поставщиками за поставленные корма и удобрения, покупателями за отгруженную сельхозпродукцию, с сотрудниками по оплате труда и прочим операциям, с

подотчетными лицами по выданным авансам, с учредителями по дивидендам, а также с бюджетом и внебюджетными фондами по перечислению налогов и взносов.

Кассир выполняет свои обязанности на основании должностной инструкции кассира (Приложение Б).

Со всеми работниками, имеющими доступ к расчетному счету и кассе, заключены договора полной индивидуальной материальной ответственности (Приложение В).

Отразим движение кассовых документов (Рисунок 13):



Рисунок 13 – Схема движения кассовых документов по поступлению и выплатам денежных средств в кассе ООО «Вектор»

Поступление денежных средств в кассу оформляется на основании приходного кассового ордера по форме КО-1 (Приложение Г), который составляется на определенную дату, содержит информацию о вносителе, основание внесения денежных средств и сумма. Приходный ордер состоит из двух частей: основную часть дублирует корешок приходного ордера, который отрывается и выдается вносителю денежных средств с печатью. Подписывается главным бухгалтером. В кассу денежные средства поступают с расчетного счета.

Расходный кассовый ордер по форме КО-2 (Приложение Д) составляется при выдаче денежных средств из кассы на основании распоряжения генерального директора. Приходный ордер оформляется на определенную сумму, которая выдается на основании документа, удостоверяющего личность. Подписывается генеральным директором, главным бухгалтером и лицом, получившим средства.

Кассир участвует в заполнении приходных, расходных и других кассовых документов, заполняет кассовую книгу по форме КО-4 (Приложение Е). Кассовая книга формируется за один текущий день на основе приходных и расходных документов. Отрывной лист называется «отчет кассира», к нему подшиваются все приходно-расходные документы за день. Кассовая книга в ООО «Вектор» формируется в электронном виде, поэтому не распечатывается ежедневно.

На основании сведений, указанных в кассовой книге и отчете кассира, формируются регистры бухгалтерского учета. Программа «1С: Бухгалтерия, версия 8.3» позволяет вывести на печать анализ счета 50 «Касса», карточку указанного счета с полным перечнем операций за определенный период, и ОСВ по счету.

Журнал учета приходных и расходов кассовых документов в ООО «Вектор» не формируется, т.к. в нем нет необходимости. Нумерация кассовых документов производится в автоматическом порядке программой «1С: Бухгалтерия, версия 8.3».

Денежные средства хранятся в сейфе, который расположен в кабинете главного бухгалтера. С главным бухгалтером заключен договор полной индивидуальной материальной ответственности. Доступ к сейфу есть только у главного бухгалтера.

Прием наличных денежных средств в кассу ООО «Вектор» производится кассиром полистным пересчетом. При возникновении у сотрудника подозрения в подлинности банкноты производится ее проверка на наличие водяных и прочих знаков отличия. При отсутствии соответствующих знаков,

подозрительная банкнота не принимается к расчету.

По окончании рабочего дня сотрудник производит пересчет денежной наличности в кассе, сверяет фактическое наличие денежных средств с показателями фискальной техники. Для этого выводится на печать Z-отчет, который содержит сведения о наличной выручке в кассе, а также сумме безналичных платежей. По окончании рабочей смены или пересменке сотрудников, а также для проведения контроля можно вывести на печать X-отчет.

Деньги в кассе ООО «Вектор» по окончании рабочего дня хранятся в пределах лимита. Лимит рассчитывается исходя из выручки предприятия за 3 рабочих месяца.

Формула расчета лимита кассы имеет следующий вид (8):

$$L = R * N/P \quad (8)$$

где L – лимит кассы;

R - объем выручки за расчетный период в аналогичном периоде прошлых лет или предполагаемый объем выручки или пиковый объем выдач наличных денег;

P - расчетный период (не более 92 рабочих дней);

N - период времени между днями сдачи в банк наличных денег. Устанавливается на усмотрение предприятия, но не должен превышать 7 рабочих дней, а если банк далеко – 14 рабочих дней.

Выполним расчет лимита ООО «Вектор» в г. Пушкино за октябрь-декабрь 2021 года:

$(5\,056\,546 + 4\,954\,145 + 5\,240\,249) / (31 \text{ дней} + 28 \text{ дней} + 31 \text{ дней}) * 1 = 169\,454 \text{ руб.}$  Округлено до 169 т.р.

Итак, размер лимита по кассе ООО «Вектор» установлен в сумме 169 т.р. Денежные средства сверх установленного лимита сдаются в банк через инкассаторов.

Основная форма расчетов с ООО «Вектор» - безналичная. В безналичном порядке проводятся расчеты с поставщиками и покупателями, расчеты по налогам и взносам, уплата коммунальных платежей, а также расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Ведение бухгалтерского учета компании реализовано параллельно с налоговым учетом на автоматизированной основе с использованием программной платформы «1С: Бухгалтерия, версия 8.3», позволяющей организовать учет по всем основным участкам и оперативно снабжать руководство необходимой аналитической информацией в том числе с их графической интерпретацией. Обновление программы производится автоматически через доступ к сети Интернет в соответствии с изменениями российского законодательства. Программа установлена на компьютере главного бухгалтера. Также имеется доступ к справочно-правовой системе «КонсультантПлюс» с ежедневным обновлением базы данных в режиме онлайн.

При формировании исходящих документов следует один раз внести реквизиты контрагента и заполнить документов, а затем при повторной операции с этим контрагентом можно скопировать документ и поменяв реквизиты и сумму сформировать новую бухгалтерскую операцию. Такой подход позволяет снизить вероятность возникновения ошибок в учете ООО «Вектор».

Банковские платежи проводятся через установленную на компьютере систему «Банк-Клиент». Доступ к платёжной системе имеется у генерального директора, с которым заключен договор полной материальной ответственности.

Итак, программа автоматизации бухгалтерского учета позволяет ООО «Вектор» в режиме реального времени отслеживать доходы и расходы, заполнять текущие операции и формировать любой отчет для использования в аналитических целях.

С банком заключен договор обслуживания расчетного счета (Приложение Ж). Движение денежных средств на расчетном счете сопровождается заполнением платежного поручения. Все операции за день регистрируются в



выписке банка.

Движение денежных средств на расчетном счете ООО «ВЕКТОР» сопровождается заполнением платежного поручения (Приложение И), которое содержит реквизиты рассматриваемой организации и контрагента, сумму и пояснение платежа. Все операции за день регистрируются в выписке банка, которая содержит информацию об остатках денежных средств на данном расчетном счете на начало и конец операционного дня, а также операциях, проведенных за рабочий день.

Документ «Платежное поручение» используется при необходимости совершить платеж с расчетного счета организации в безналичном порядке в пользу третьего лица в погашение какого-либо обязательства. Заполнение указанного документа выполняется в разделе «Банк и касса» в списке документов «Платежные поручения». Форма в автоматическом режиме заполняется программой с указанием всех необходимых реквизитов. Программа позволяет вывести документ на печать при необходимости. Платежные поручения формируются в случае необходимости перечисления средств другим юридическим и физическим лицам при осуществлении основной и прочей хозяйственной деятельности, а также для уплаты налогов и взносов в рамках функционирования предприятия.

Стоит отметить, что выписка банка по расчетному счету представляет собой регистр аналитического учета, который служит основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и позволяет получить данные о текущем состоянии расчетного счета изучаемой организации.

В ООО «Вектор» нет отдельно выделенного отдела внутреннего аудита и контроля. Контроль за движением денежных средств и оформлением бухгалтерских операций возлагается на главного бухгалтера.

Внутренний контроль в рассматриваемой организации регулируется Положением о внутреннем контроле, утвержденным генеральным директором ООО «Вектор». Рассматриваемая организация не подлежит обязательному аудиту. Контроль возложен на главного бухгалтера. Основной формой

контроля выступает инвентаризация имущества и обязательств.

Отразим этапы проведения инвентаризации (Рисунок 14).

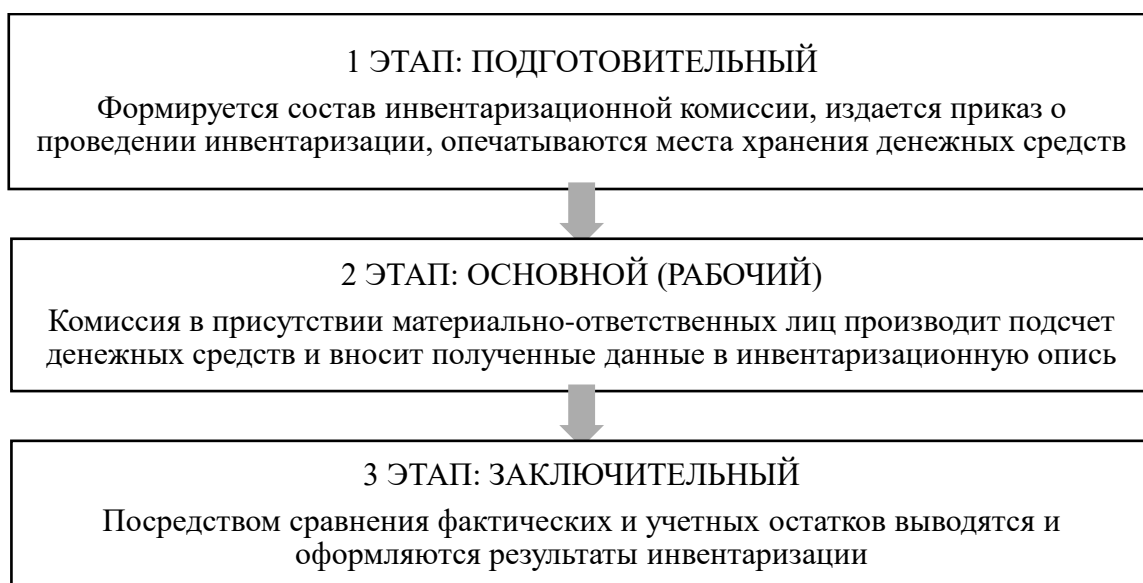


Рисунок 14 – Этапы проведения инвентаризации денежных средств [6, с. 102]

Проведение процедуры инвентаризации регламентируется приказом директора предприятия (ф. ИНВ-22) с указанием даты проведения инвентаризации, причины, а также перечислением членов инвентаризационной комиссии. По окончании составления акта отражаются последние номера приходно-расходных документов по кассе. Обратная сторона акта содержит объяснение материально-ответственного лица о причине возникновения отклонения по кассе (при их наличии), а также решение генерального директора по результатам инвентаризации: удержать недостачу или оприходовать излишек.

Проведение инвентаризации денежных средств выполняется в соответствии с графиком инвентаризации. Сроки инвентаризации денежных средств указываются в учетной политике предприятия.

До начала проведения инвентаризации материально-ответственное лицо пишет расписку о том, что денежные средства в кассе находятся в полном

объеме.

Составим схему документального оформления процедуры инвентаризации денежных средств в кассе ООО «Вектор» (Рисунок 15).

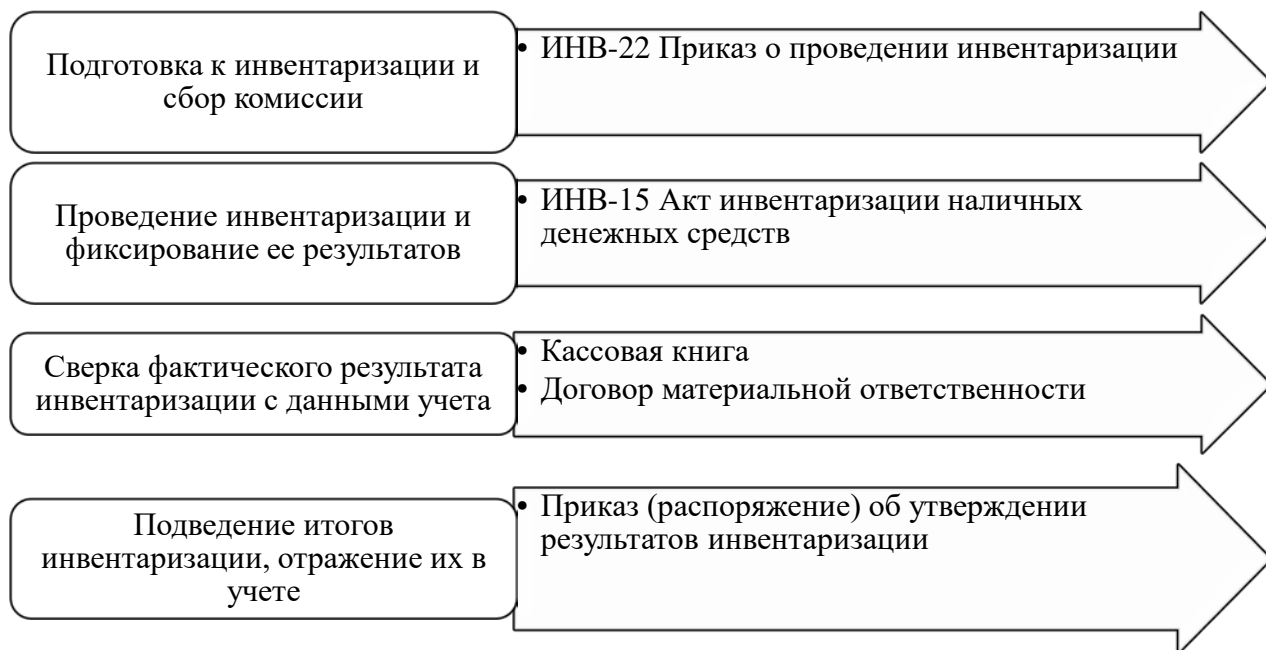


Рисунок 15 – Документальное оформление проведения инвентаризации денежных средств в кассе ООО «Вектор»

При проведении инвентаризации кассы заполняется акт (ф. ИНВ-15) в котором указывается ФИО материально-ответственного лица, пересчитываются денежные средства в кассе. Далее проводится сверка бухгалтерский данных с фактическим наличием денежных средств. При выявлении расхождений на оборотной стороне акта отражается причина возникших расхождений (недостач или излишков), указывается сумма и проставляются подписи директора и кассира.

По результатам проведения инвентаризации руководитель принимает решение о списании недостачи или оприходовании излишков денежных средств. Решение оформляется соответствующим приказом.

Итак, движение денежных средств оформляется первичными документами, на основании которых операции отражаются на счетах

бухгалтерского учета. ООО «Вектор» приняло решение не разрабатывать собственные формы первичных документов.

### 2.3 Учет наличных и безналичных денежных средств

Наличные расчеты денежными средствами в ООО «Вектор» выполняются в кассе исследуемого предприятия. Учет денежных средств в кассе отражается на счете 50 «Касса» с открытыми субсчетами:

субсчет 50-1 «Касса организации»;

субсчет 50-2 «Операционная касса».

Отразим особенности учета реализации сельскохозяйственной продукции через кассу при проведении оплаты в наличной форме (Таблица 6).

Таблица 6 – Учет реализации сельскохозяйственной продукции за наличный расчет через кассу ООО «Вектор» в 2021 году, руб.

Наименование хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов		Основание для бухгалтерской записи
		Дебет	Кредит	
Остаток по кассе на начало дня	7 526,36			
В кассу организации поступила выручка от покупателей сельскохозяйственной продукции со склада	126 359,50	50	90.1	Кассовый чек, Приходный кассовый ордер, Отчет кассира операциониста
Выручка на конец дня инкассируется в сумме сверх установленного лимита	125 000,00	57	50	Препроводительная ведомость к сумке инкассатора
Поступила наличная выручка в банк	125 000,00	51	57	Выписка банка
Остаток по кассе на конец дня	8 885,86			

Исследование показало, что расчеты по кассе проводятся в пределах лимита. На начало рабочего дня остаток по кассе составлял 7 526,36 руб. В течение дня выручка составила 126 359,50 руб. В конце дня сдана инкассаторам

выручка в размере 125 000 руб. Остаток на конец дня по кассе составил 8 8885,86 руб. кассиры сдают денежные средства в конце смены менеджеру смены, который собирает инкассаторскую сумку и передает ее инкассатору за час до закрытия офиса.

Исследование показало, что денежные средства из кассы выдаются подотчетным лицам с кредита счета 50 «Касса» на основании заявления сотрудника и распоряжения генерального директора.

Таблица 7 – Учет расчетов наличными денежными средствами с подотчетными лицами в ООО «Вектор» в 2021 году, руб.

Наименование хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов		Основание для бухгалтерской записи
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
<b>Остаток подотчетной суммы</b>				
Выдано в подотчет бухгалтеру на приобретение канцелярских товаров	1 000	71	50	Распоряжение директора, Расходный кассовый ордер, Авансовый отчет
Оприходованы канцелярские товары в отдел бухгалтерии	930	10	71	Приходный ордер
Возвращен в кассу остаток от подотчетной суммы от бухгалтера	70	50	71	Приходный кассовый ордер, Авансовый отчет
<b>Перерасход по подотчету</b>				
Выданы денежные средства бригадиру тракторной бригады для приобретения комплекта спецодежды	2 500	71	50	Распоряжение директора, Расходный кассовый ордер, Авансовый отчет
Спецодежда оприходована на склад	2 620	10	71	Приходный ордер
Выдан перерасход по подотчетным суммам кассиру	120	71	50	Расходный кассовый ордер, Авансовый отчет
<b>Сотрудник не отчитался по подотчету</b>				
Выдано в подотчет инженеру гидротехнику на приобретение запасных частей для ремонта сельхозтехники	5 000	71	50	Распоряжение директора, Расходный кассовый ордер, Авансовый отчет

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5
Оприходованы запасные части для сельхозтехники	2 700	10	71	Приходный ордер
Сотрудник не вернул остаток подотчета в кассу в установленный срок	2 300	73	71	Распоряжение директора
Остаток подотчетного аванса удержан из заработной платы сотрудника	2 300	70	73	Расчетная ведомость

Остаток подотчетной суммы возвращается в кассу, соответственно, перерасход выдается из кассы. Если сотрудник не вернул остаток подотчетного аванса, то в ООО «Вектор» такие суммы удерживаются из заработной платы. На главного бухгалтера возложена ответственность по проведению сверки расчетов с поставщиками, расчеты с подотчетными лицами по выданным авансам и т.д.

В ООО «Вектор» расчеты с подотчетными лицами производятся в наличной форме через кассу организации (Таблица 7).

Расчеты с посетителями производятся в наличной форме через кассу или в безналичном порядке оплатой по карте через терминал. Рассмотрим предприятие открыло один расчетный счет в банке.

Таблица 8 – Учет продажи сельскохозяйственной продукции за безналичный расчет по карте в ООО «Вектор» в 2021 году, руб.

Наименование хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов		Основание для бухгалтерской записи
		Дебет	Кредит	
Оплата от посетителей поступила по карте через терминал	18 260	57	90.1	Реестр платежей
Зачислены денежные средства на расчетный счет за вычетом комиссии банка-эквайера	17 712	51	57	Выписка из банка
Отражена стоимость комиссии за эквайринг, удержанная банком-эквайером	548	91.2	57	Выписка из банка, тарифы банка

У ООО «Вектор» заключен договор эквайрингового обслуживания с АО «Сбербанк». Учет безналичных денежных средств отражается на счете 51 «Расчетные счета». Доступ к расчетному счету рассматриваемой сельхозорганизации имеет генеральный директор и главный бухгалтер.

Рассмотрим порядок учета реализации сельскохозяйственной продукции розничным покупателям ООО «Вектор» в безналичной форме по банковской карте при помощи платежного терминала (Таблица 8). Исследование показало, что при расчетах с покупателями в безналичной форме через кассовый терминал по банковским картам сумма выручки отражается на счете 57 «Переводы в пути» в полном объеме исходя из сведений, указанных в чеке, а на следующий день приходится на расчетный счет в сумме за вычетом комиссии банка по эквайрингу. Комиссия банка за перевод средств в размере 3% относится на прочие расходы в сумме 548 руб. (18 260 руб. \* 3%).

Таблица 9 – Учет выплаты заработной платы сотрудникам из кассы и перечисления налогов и взносов с расчетного счета в «ООО «Вектор» в 2021 году, руб.

Наименование хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов		Основание для бухгалтерской записи
		Дебет	Кредит	
Начислена заработная плата сотрудникам за минусом аванса	1 125 720	44	70	Расчетная ведомость
Начислены страховые взносы				
в ФСС на соц. страхование, 2,9%	32 646	44	69-1-1	Карточки социального страхования
в ФСС по несчастным. случаям, 0,4%	4 503	44	69-1-2	
в ПФР, 22%	247 658	44	69-2	
в ФСС, 5,1%	57 412	44	69-3	
Удержан НДФЛ, 13%	146 344	70	68	1-НДФЛ
Перечислена заработная плата сотрудникам на зарплатные карты за вычетом ранее выплаченного аванса и НДФЛ	529 088	70	51	Платежное поручение
Перечислены с расчетного счета:				Отдельными платежными поручениями
в ФСС на соц. страхование, 2,9%	32 646	69-1-1	51	
в ФСС по несч. случаям, 0,4%	4 503	69-1-2	51	
в ПФР, 22%	247 658	69-2	51	
в ФСС, 5,1%	57 412	69-3	51	
НДФЛ, 13%	146 344	68	51	

Заработная плата сотрудникам ООО «Вектор» выплачивается на карты, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по НДФЛ и социальному страхованию проводятся в безналичной форме (Таблица 9).

В безналичном порядке оплачиваются расчеты с поставщиками за удобрения, посадочный материал и гербициды, поступившие на склад, по договору купли-продажи. Рассмотрим порядок отражения поступивших товаров (Таблица 10).

Перечисление платежей контрагентам за поставленные удобрения производится с расчетного счета в соответствии с требованиями договора. Оплата производится по результатам произведенной поставки в сумме, указанной в комплекте сопроводительных документов.

Таблица 10 – Учет безналичной оплаты задолженности перед поставщиком за товары, поставленные в ООО «Вектор» в 2021 году, руб.

Наименование хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов		Основание для бухгалтерской записи
		Дебет	Кредит	
Акцептован счет поставщика за поступившие удобрения	42 560	10	60	Договор, Товарная накладная
НДС по поступившим удобрениям	8 512	19	60	Счет-фактура, Запись книги покупок
Оплачено поставщику за поступившее удобрения	51 072	60	51	Платежное поручение

Также оплата может производиться в авансовой форме на основании сведений, указанных в выставленном счете. ООО «Вектор» производит расчеты с поставщиками в безналичной форме для того, чтобы соблюсти требования лимита на расчеты между юридическими лицами в размере 100 т.р.

Уплата налогов и взносов производится в безналичной форме с расчетного счета (Таблица 11).



Таблица 11 – Учет безналичных платежей по налогам в ООО «Вектор» в 2021 году, руб.

Наименование хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов		Основание для бухгалтерской записи
		Дебет	Кредит	
Начислен сельскохозяйственный налог за 4 квартал 2021г.	23 369	26	68	Декларация по налогу
Перечислены платежи по налогу с расчетного счета в полном объеме	23 369	68	51	Платежное поручение, Выписка банка

Перечисление по налогам и взносам производится на основании бухгалтерских расчетов и деклараций в сроки, установленные законодательством. Перечисление налогов и взносов осуществляется на соответствующие КБК. Уплата налогов производится исключительно в безналичном порядке с расчётного счета.

Излишки денежных средств в кассе относятся на прочие доходы предприятия. При выявлении излишков денежные средства приходятся по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие доходы».

Недостача денежных средств в кассе ООО «Вектор» погашается за счет материально-ответственного лица. Возникшие недостачи списываются на материально-ответственное лицо в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба». Систематизируем особенности проведения инвентаризации в кассе ООО «Вектор» (Рисунок 16).

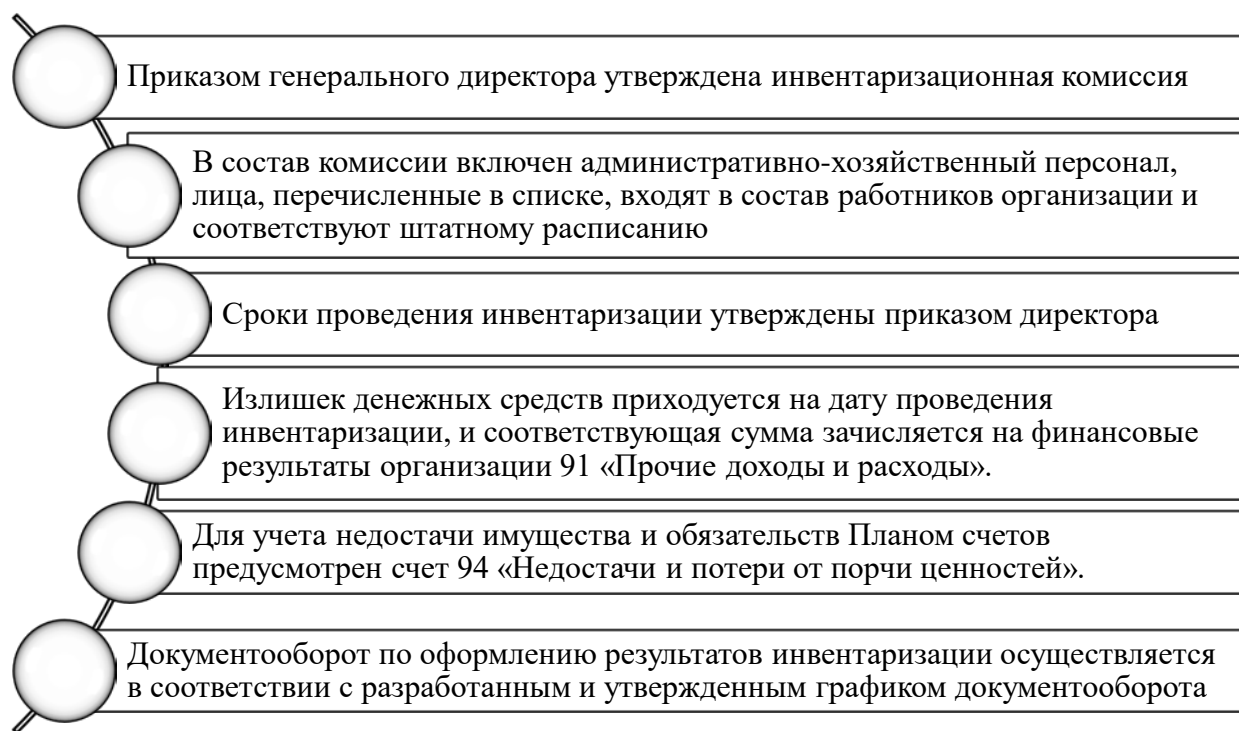


Рисунок 16 – Особенности проведения инвентаризации в ООО «Вектор»

Учет результатов инвентаризации денежных средств по кассе оформляется исходя из выявленного излишка или недостачи в соответствии с распоряжением руководителя (Таблица 12).

Таблица 12 – Учет результатов инвентаризации денежных средств в кассе ООО «Вектор» в 2021 году, руб.

Наименование хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов		Основание для бухгалтерской записи
		Дебет	Кредит	
Излишек				
Оприходован излишек денежных средств, выявленный в кассе организации	7 000	50	91-1	Акт инвентаризации, Распоряжение руководителя
Недостача				
Выявлена недостача в кассе	2 356	94	50	Акт инвентаризации, Распоряжение руководителя
Кассир признал вину по недостаче взыскана недостача из заработной платы кассира	2 356	70	73-2	Расчетная ведомость

Исследование показало, что в кассе организации выявлен излишек денежных средств в сумме 7 000 руб. Главный бухгалтер объяснила это тем, что хранила в кассе личные сбережения. На основании распоряжения генерального директора денежные средства оприходованы на прочие доходы предприятия.

ООО «Вектор» формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с действующим нормативным законодательством в сокращенном объеме. В состав бухгалтерской отчетности рассматриваемой организации не входит Отчет о движении денежных средств, который, как известно, содержит информацию о поступлении и расходовании денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Таким образом, учет наличных и безналичных денежных средств ведется в соответствии с российским законодательством. Денежные средства учитываются в кассе и на расчетном счете. ООО «Вектор» открыл один расчетный счет. основной формой контроля за сохранностью и расходованием денежных средств выступает инвентаризаций, которая проводится в операционных кассах и в кассе организации в соответствии с приказом руководителя еженедельно. С кассиром и главным бухгалтером заключены договора полной индивидуальной материальной ответственности.

### 3 Анализ движения денежных средств в ООО «Вектор»

#### 3.1 Анализ денежных потоков по видам деятельности

Денежные потоки коммерческой организации отражаются в разрезе текущей, финансовой и инвестиционной деятельности в Отчете о движении денежных средств, который содержит информацию о поступлениях и совершенных платежах за два сопоставимых периода. Также остатки денежных средств включаются во второй раздел актива баланса по строке 1250 «Денежные средства» (приложения). На основе информации, представленной в указанных формах бухгалтерской отчетности пользователи могут сделать вывод о наличии у предприятия достаточного количества денежных средств, которые могут быть направлены на погашение задолженности перед кредиторами.

Проведем анализ состава и структуры движения денежных средств прямым методом (Таблица 13).

Таблица 13 – Обобщение информации о движении денежных средств ООО «Вектор» по видам деятельности за период 2019-2021 гг., т.р.

Показатель	2 021	2 020	2 019	Изменения (+), (-)
Сальдо денежных потоков:				
– по текущим операциям;	42	- 8	1 507	- 1 465
– инвестиционным операциям;	-	-	-	-
– финансовым операциям	-	-	- 1 500	1 500
Итого сальдо денежных потоков за отчетный период (увеличение (+), уменьшение (-))	42	- 8	7	35
Коэффициенты достаточности денежных средств	0,0007	0,0001	0,0002	0,0005
Денежные средства	46	4	12	34
Выручка	65 304	76 427	73 721	- 8 417
КО	16 702	16	2	16 700
Коэффициенты избыточности денежных средств	0,0028	0,2500	6,0000	- 5,9972

Расчеты показали, что коэффициент достаточности денежных средств за три последующих года существенно вырос с 0,0002 до 0,0007 пунктов, что

свидетельствует о более высоком росте остатков денежных средств (↑ в 4 раза) на фоне падения выручки (+11%).

Вместе с тем, временно свободных денежных средств недостаточно для погашения краткосрочных обязательств, о чем говорит низкая величина коэффициента избыточности денежных средств. За счет имеющихся у ООО «Вектор» на конец 2021 года можно погасить только лишь 0,28% текущей задолженности. На фоне снижения коэффициента с 6 до 0,0028 пунктов, этот показатель слишком низкий и не позволяет своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства перед кредиторами.

Проанализируем равномерность притока и оттока денежных средств по кварталам (Таблица 14).

Таблица 14 – Распределение денежных потоков ООО «Вектор» по кварталам за предыдущий и отчетный период

Показатель	I квартал		II квартал		III квартал		IV квартал	
	За отчет год	За пред год	За отчет. год	За пред год	За отчет год	За пред год	За отчет год	За пред год
1.Отток денежных средств	15 941	17 752	24 404	25 875	15 941	21 563	25 883	35 102
2.Приток денежных средств	19 237	22 564	21 457	24 870	17 593	29 082	23 923	23 767
3.Удельный вес притока, % <sup>x)</sup>	23,40	22,50	26,10	24,80	21,40	29,00	29,10	23,70
4.Остаток денежных средств на начало года	4	12	3 301	4 824	353	3 819	2 006	11 339
5. Удельный вес оттока, %	19,40	17,70	29,70	25,80	19,40	21,50	31,50	35,00
6.Остаток денежных средств на конец года	3 301	4 824	353	3 819	2 006	11 339	46	4

Выполним расчет коэффициента равномерности с использованием значений удельного веса:

$$K_{\text{притока равн.2020}} = 1 - \frac{\sqrt{\frac{(22,5 - 25)^2 + (24,8 - 25)^2 + (29,0 - 25)^2 + (23,7 - 25)^2}{4}}}{25} = 0,902.$$

$$K_{\text{притока равн.2021}} = 1 - \frac{\sqrt{\frac{(23,4 - 25)^2 + (26,1 - 25)^2 + (21,4 - 25)^2 + (29,1 - 25)^2}{4}}}{25} = 0,884.$$

Как показывают выполненные расчеты, коэффициенты притока денежных средств за 2020 и 2021 года. Как видно, в отчетном году наблюдаются небольшие колебания в поступлении финансовых ресурсов.

Таблица 15 – Анализ движения денежных средств ООО «Вектор» по текущей деятельности (прямой метод) за период 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2021		2020		2019		Отклонения		Темп роста %
	Т.р.	Уд. вес, %	Т.р.	Уд. вес, %	Т.р.	Уд. вес, %	Т.р.	Уд. вес, %	
Поступило денежных средств – всего	82210	100	100284	100	79683	100	2527	-	103,17
В том числе:									
Выручка	65304	79	76427	76	75132	94	-9828	- 15	86,92
Арендные поступления	301	-	902	1	375	-	-74	-	80,27
Прочие поступления	16605	20	22955	23	4176	5	12429	15	397,63
Направлено денежных средств – всего	82168	100	100292	100	78176	100	3992	-	105,11
В том числе:									
На оплату товаров, работ, услуг	74249	90	70478	70	68423	88	5826	3	108,51
На оплату труда	7448	9	6193	6	5858	7	1590	2	127,14
На прочие выплаты	471	1	23621	24	3895	5	-3424	- 4	12,09
Результат движения денежных средств по текущей деятельности	42	×	-8	×	1507	×	-1465	×	2,79

Следует отметить, что как в отчетном, так и в прошлом году равномерность притока денежных средств была приблизительно одинаковой. Это свидетельствует, что у ООО «Вектор» на протяжении рассматриваемого периода не наблюдалось периодов накопления денежных средств или их дефицита.

Представим показатели динамики состава и структуры денежных средств ООО «Вектор» по текущей деятельности (Таблица 15).

Как видно из представленных данных, сальдо текущей деятельности за три года выросло в 4 раза. Рост отмечается как по поступлениям, так и по совершенным платежам. Основные поступления по текущей деятельности произошли от потребителей электроэнергии. Соответственно, платежи на 79% связаны с погашением задолженности по приобретенным товарам, работам и услугам. Отразим структуру потоков денежных средств по текущей деятельности (Рисунок 17):

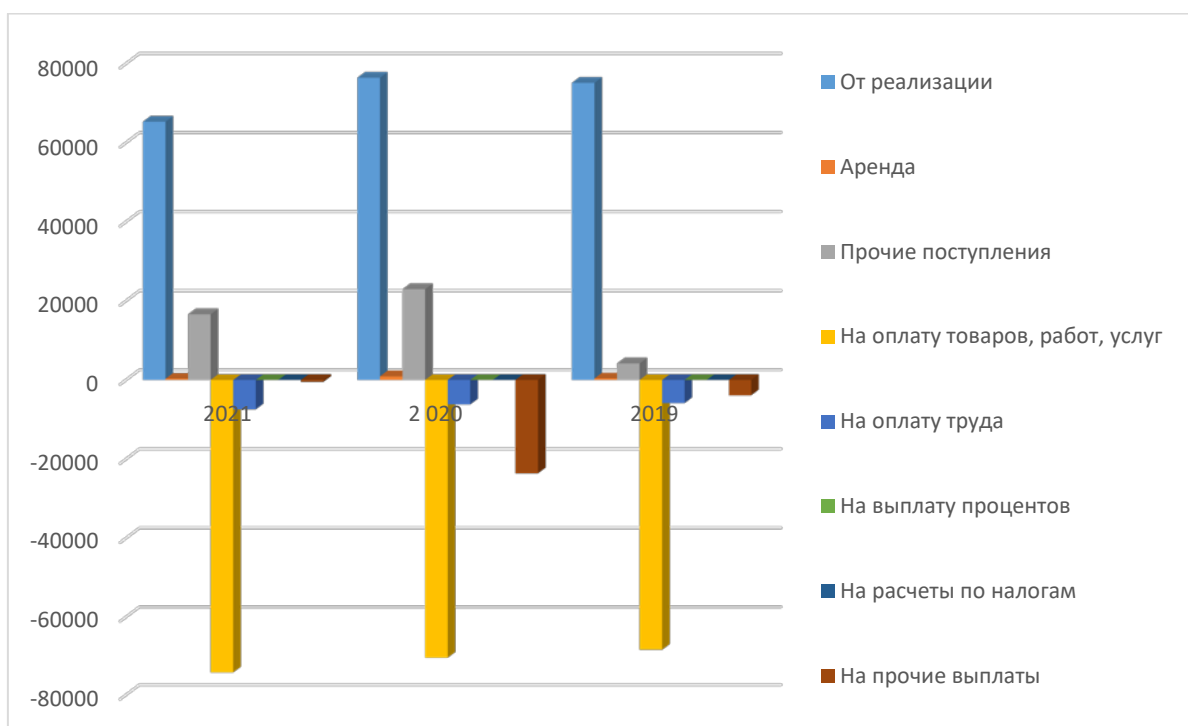


Рисунок 17 – Структура денежных средств ООО «Вектор» по текущей деятельности за период 2019-2021 гг.

Поступлений по инвестиционной деятельности за период 2019-2021 гг. не было, платежи также не производились. ООО «Вектор» не занимается перевооружением парка сельхозтехники, поступлений и оттока денежных средств по этому направлению не было в течение трех исследуемых лет. Также рассматриваемое предприятие не осуществляет инвестиции в другие предприятия и не пользуется заемными средствами.

Представим показатели динамики состава и структуры денежных средств ООО «Вектор» по финансовой деятельности (Таблица 16).

Таблица 16 – Анализ движения денежных средств ООО «Вектор» по финансовой деятельности (прямой метод) за период 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2021		2020		2019		Отклонения		Темп роста %
	Т.р.	Уд. вес, %	Т.р.	Уд. вес, %	Т.р.	Уд. вес, %	Т.р.	Уд. вес, %	
Поступило денежных средств – всего	0	100	0	100	0	100	0	-	-
Направлено денежных средств – всего	0	100	0	100	1500	100	-1500	-	-
В том числе:	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Дивиденды		-		-	1500	100	-1500	-	-
Результат движения денежных средств от финансовой деятельности	0	×	0	×	-1500	×	1500	×	-

Финансовая деятельность ООО «Вектор» на протяжении трех лет исследования характеризуется отсутствием поступлений. Денежные средства в 2019 году направлялись на выплату дивидендов в сумме 1500 т.р. Последние два года финансовая деятельность не осуществлялась.

Проведем анализ денежных средств ООО «Вектор» по видам деятельности (Таблица 17).



Таблица 17 – Анализ движения денежных средств по видам деятельности в ООО «Вектор» за период 2019-2021 гг.

Вид деятельности	2021	2020	2019	Отклонения (+); (-)	Темп роста %
Результат движения денежных средств от текущей деятельности	42	- 8	1 507	- 1 465	3
Результат движения денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	-	-	-
Результат движения денежных средств от финансовой деятельности	-	-	- 1 500	1 500	-
Результат движения денежных средств за отчетный период	42	- 8	7	35	600
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	185 865	185 873	185 866	- 1	100
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	185 907	185 865	185 873	34	100

Чистый денежный поток за последние два года положительный и сформирован он в большей степени за счет положительного сальдо по текущей деятельности. Отметим, что в 2020 году отрицательный денежный поток вызван отрицательным сальдо по текущей деятельности в связи с отвлечением денежных средств на оплаты сырья, выплаты сотрудникам и прочие нужды.

### **3.2 Экономическое обоснование движения денежных средств коэффициентным способом**

Косвенный метод анализа денежных средств более предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет объяснить причины расхождений между финансовыми результатами и свободными остатками денежной наличности. Проведем анализ движения денежных средств косвенным методом (Таблица 18).

Таблица 18 – Оценка движения денежных средств ООО «Вектор» косвенным методом, т.р.

Показатель	Сумма
1. Чистая прибыль (убыток) отчетного года	9 210
2. Общая сумма корректировок	62 540
в том числе:	-
амортизация основных средств	39 662
амортизация нематериальных активов	
увеличение запасов	- 9 162
увеличение НДС по приобретенным ценностям	-
увеличение дебиторской задолженности	15 354
увеличение краткосрочной кредиторской задолженности	16 686
убыток от выбытия основных средств	-
Дивиденды	-
3. Чистый денежный поток (чистые денежные средства) по текущей деятельности (п.1 – п.2)	71 750

По данным таблицы, ООО «Вектор» не использовало денежные средства на финансирование внеоборотных активов. Увеличение себестоимости посадочного материала и удобрений потребовало дополнительного привлечения денежных средств на расчеты с кредиторами, что в дальнейшем при реализации сельхозпродукции покупателям обеспечило высокую долю дебиторской задолженности. Выполним расчет коэффициентов:

Коэффициент «качества» чистой прибыли рассчитывается по формуле (3):

$$K_{\text{кач.}} = \frac{\text{ЧДП}}{\text{ЧП}} = \frac{71750}{9210} = 7,79$$

Как видно из представленных расчетов, величина чистого денежного потока по текущей деятельности намного превышает чистую прибыль (в 8 раз). Это вызвано отрицательным потоком по инвестиционной и финансовой деятельности.

Коэффициент Бивера, рассчитывается по формуле (4):

$$K_{\text{Бивера}} = \frac{\text{ЧП} + А}{\text{КО} + \text{ДО}} = \frac{9210 + 9662}{16702 + 0} = 2,93$$

Расчеты показали, что краткосрочные обязательства могут быть покрыты

на 3%, это свидетельствует о крайне неустойчивом устойчивом финансовом положении рассматриваемой организации, согласно выполненным расчетам, высока угроза банкротства.

Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств притоком денежных средств рассчитывается по формуле (5):

$$K_{\text{покр.кр}} = \frac{ЧП + А}{КО} = \frac{9210 + 39662}{16702} = 2,93$$

Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств свидетельствует о крайне неустойчивом финансовом положении ООО «Вектор».

Таким образом, как показывают расчеты коэффициентов, рассматриваемая организация испытывает трудности в погашении краткосрочных обязательств, т.е. существует риск непогашения текущих обязательств в случае необходимости.

Денежные средства необходимы предприятию как наиболее ликвидная часть активов, которую можно направить на погашение текущей задолженности перед кредиторами. Кроме того, ООО «Вектор» располагает другим ликвидным имуществом, которое можно реализовать и направить на расчеты по среднесрочным обязательствам. Степень платёжеспособности характеризуется относительными и абсолютными показателями ликвидности.

Таблица 19 – Анализ ликвидности баланса ООО «Вектор» за период 2019-2021 гг., т.р.

Актив/ Пассив	2019	2020	2021	Платежный излишек (+), недостаток (-), т.р.		
				2019	2020	2021
A1	12	4	46	10	- 12	- 16 656
П1	2	16	16 702	выполняется	не выполняется	не выполняется
A2	1 118	9 717	25 071	1 118	9 717	25 071
П2	-	-	-	выполняется	выполняется	выполняется
A3	34 500	52 769	43 607	34 500	52 769	43 607
П3	-	-	-	выполняется	выполняется	выполняется
A4	31 981	27 756	47 418	35 628	62 474	52 022
П4	67 609	90 230	99 440	выполняется	выполняется	выполняется

Выполним группировку активов рассматриваемой организации по данным бухгалтерского баланса, проведем сравнение активов и пассивов для определения ликвидности баланса (Таблица 19).

Из четырех неравенств не выполняется только первое, остальные три выполняются. ООО «Вектор» может погасить имеющиеся среднесрочные обязательства за счет дебиторской задолженности. Это свидетельствует о наличии у предприятия возможности своевременно погашать свои среднесрочные обязательства.

Выполним расчет коэффициентом ликвидности рассматриваемого предприятия (Таблица 20).

Таблица 20 – Расчет и анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Вектор» за период 2019-2021 гг.

Наименование коэффициента	Норматив	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение		
					2020/2019	2021/2020	2021/2019
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	6,00	0,25	0,00	- 5,75	- 0,25	- 6,00
2. Коэффициент критической ликвидности	1	565,00	607,56	1,50	42,56	- 606,06	- 563,50
3. Коэффициент текущей ликвидности	2	17 815,00	3 905,63	4,11	- 13 909,38	- 3 901,51	- 17 810,89

Как показали расчеты только два из трех коэффициентов ликвидности соответствует нормативу на последний год исследования. Коэффициент абсолютной ликвидности гораздо ниже норматива (0,2 пунктов) и близок к 0. Причиной тому послужило увеличение кредиторской задолженности в связи с ростом закупочных цен на посадочный материал, гербициды и удобрения.

Коэффициент критической ликвидности выше норматива (1 пункт) и за последний год составил 1,5 пункта, что говорит о достаточном количестве денежных средств и ожиданий от дебиторов для погашения текущих обязательств. На протяжении 2019 и 2020 годов показатель значительно

превышал норматив по причине отсутствия задолженностей. Предприятие слишком осмотрительно относилось к коммерческому кредитованию.

Аналогичная ситуация отмечается с коэффициентом текущей ликвидности, который превысил норматив (2 пункта) и за 2021 год составил 4,11 пунктов. Причиной тому служит высокий уровень краткосрочных обязательств, величина которых значительно превышает текущие активы, имеющиеся в распоряжении рассматриваемого предприятия.

Оформим графически изменение показателей ликвидности (Рисунок 18):

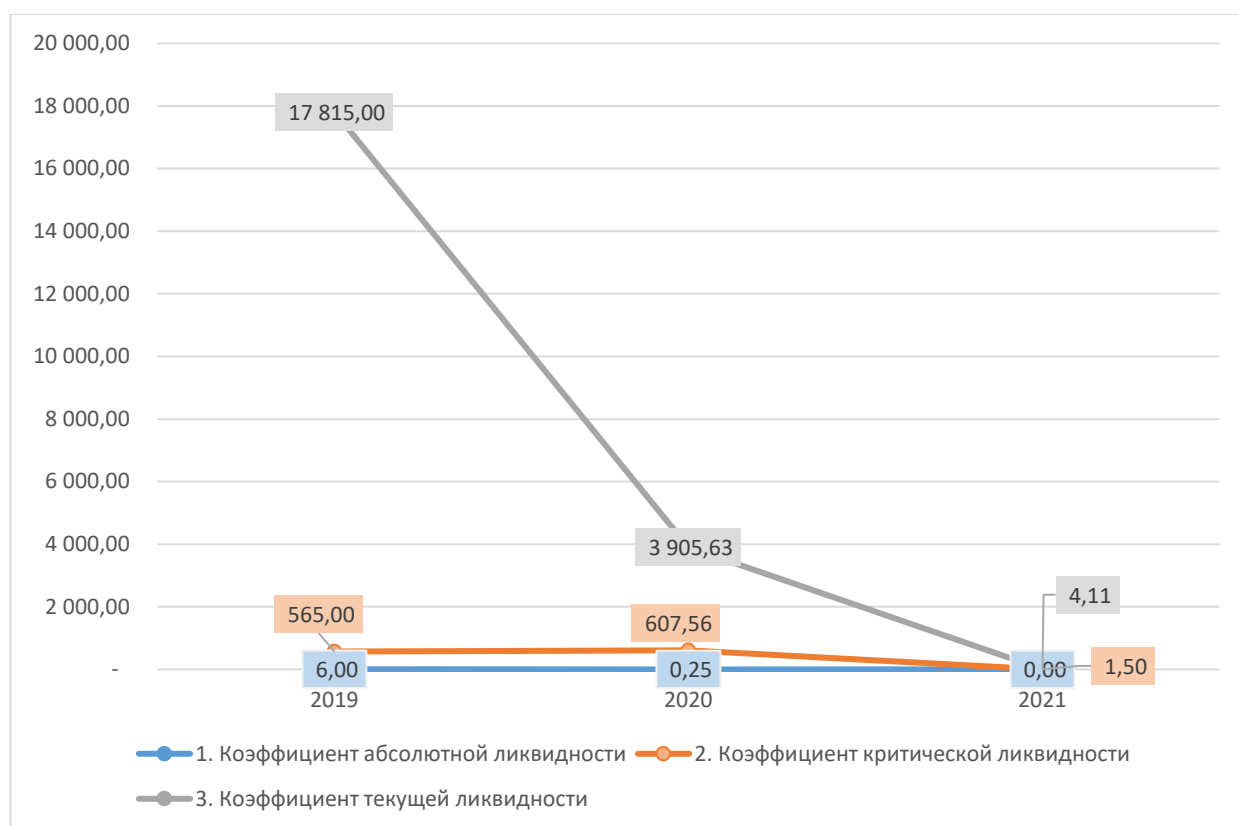


Рисунок 18 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Вектор» за период 2019-2021 гг.

Как показало исследование, у ООО «Вектор» существует проблема ликвидности и платежеспособности, которая вызвана недостаточным количеством высоколиквидных активов для погашения текущих обязательств. Представляет интерес анализ состава и структуры баланса. Анализ показателей бухгалтерского баланса свидетельствует о существенном росте дебиторской

задолженности (в 23 раза), на долю которой приходится около 22% всей валюты баланса, треть активов представлена запасами посадочного материала и сельхозпродукцией к реализации, реализовать которые для повышения ликвидности не представляется возможным. Пассивы на 14% представлены кредиторской задолженностью и на 86 состоят из собственных средств. Тем самым, источники средств ООО «Вектор» на 86% состоят из собственных вложений, что характеризует инвестиционную деятельность сельскохозяйственного предприятия как слишком осмотрительную. Отразим структуру баланса рассматриваемого предприятия (Рисунок 19):

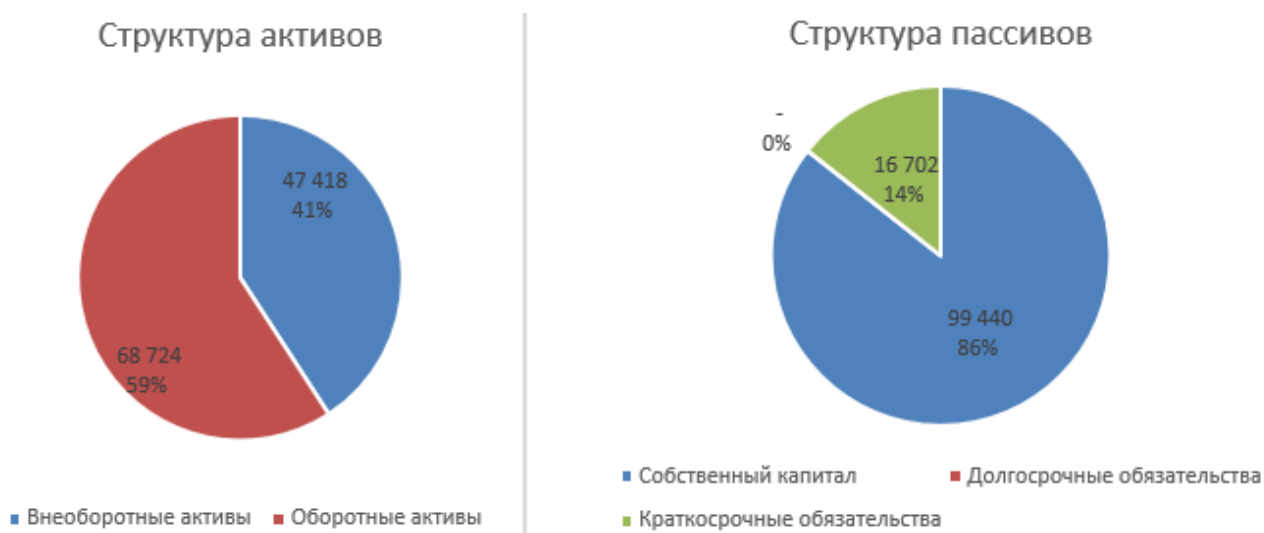


Рисунок 19 – Структура бухгалтерского баланса ООО «Вектор» за 2021 год, %

Итак, выявлена проблема низкой платежеспособности ООО «Вектор», которая напрямую связана с недостаточным остатком временно свободных денежных средств на счетах, которые можно было бы направить на погашение задолженности кредиторам или осуществить вложения в перевооружение парка сельхозтехники. Кроме того, рассматриваемое предприятие вынуждено прибегать к затовариванию склада посевным материалами в связи с ростом цен и нестабильной ситуацией на экономическом рынке, вызванной пандемией

коронавируса и санкциями вследствие спецоперации.

Причиной нехватки средств выступает значительное отвлечение средств в расчеты с покупателями сельскохозяйственной продукции. ООО «Вектор» следует пересмотреть свою кредитную политику и разработать мероприятия по истребованию дебиторской задолженности, денежные средства от возврата которой направить на частичное развитие бизнеса.

### **3.3 Мероприятия, направленные на повышение эффективности учета и использования денежных средств**

В результате проведенного исследования выявлены следующие замечания:

- отсутствие движения денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности;
- недостаточная платежеспособность, отсутствие ликвидных средств для погашения текущих обязательств;
- значительный рост дебиторской задолженности за 3 года исследования (↑ в 23 раза);
- высокая величина собственных средств (86%), слишком осмотрительная политика инвестирования, которая не способствует развитию бизнеса.

В целях оптимизации финансовой деятельности ООО «Вектор» рекомендовано:

- усилить контроль за расчетами с покупателями сельскохозяйственной продукции;
- составлять акты сверки по расчетам с покупателями и направлять их в адрес должников;
- формировать платежный календарь для оценки ожидаемых поступлений и предстоящих платежей;
- приостанавливать поставки сельхозтоваров злостным

неплательщикам.

Как показало исследование, у ООО «Вектор» наблюдаются проблемы ликвидности и недостаточная величина временно свободных денежных средств для погашения текущих обязательств. Рассматриваемое предприятие вынуждено прибегать к затовариванию склада, что, в свою очередь, требует оплаты логистических и складских издержек. Решением возникшей проблемы может быть усиление работы с покупателями сельхозпродукции. Проведем анализ отвлечённых в расчёты средств (Таблица 21).

Таблица 21 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Вектор» за период 2019-2021 гг.

Показатели	Значение показателя			Изменение	
	2019	2020	2021	т.р.	%
1.Выручка от оказания услуг, т.р.	73 721	76 427	65 304	(8 417)	- 11,42
2.Среднегодовые остатки дебиторской задолженности, т.р.	1 894	5 418	17 394	15 501	818,62
3.Среднегодовая стоимость оборотных активов, т.р.	30 899	49 060	65 607	34 709	112,33
4.Число дней	360	360	360	-	-
5.Период погашения дебиторской задолженности, дней (п.2х360:п.1)	9	26	96	87	937,02
6.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз (п.1:п.2)	38,93	14,11	3,75	- 35,18	- 90,36
7.Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, % (п.2/п.3)	6,13	11,04	26,51	20,38	332,63

Анализ показал, что задолженность покупателей сельхозпродукции составляет более 26,51% в величине оборотных активов. Средства, отвлеченные в расчеты с дебиторами, оборачиваются за год 4 раза, т.е. ООО «Вектор» ожидает 96 дней погашения поставленной сельхозпродукции при сроке оплаты в течение месяца.

Отразим динамику показателей оборачиваемости (Рисунок 20):



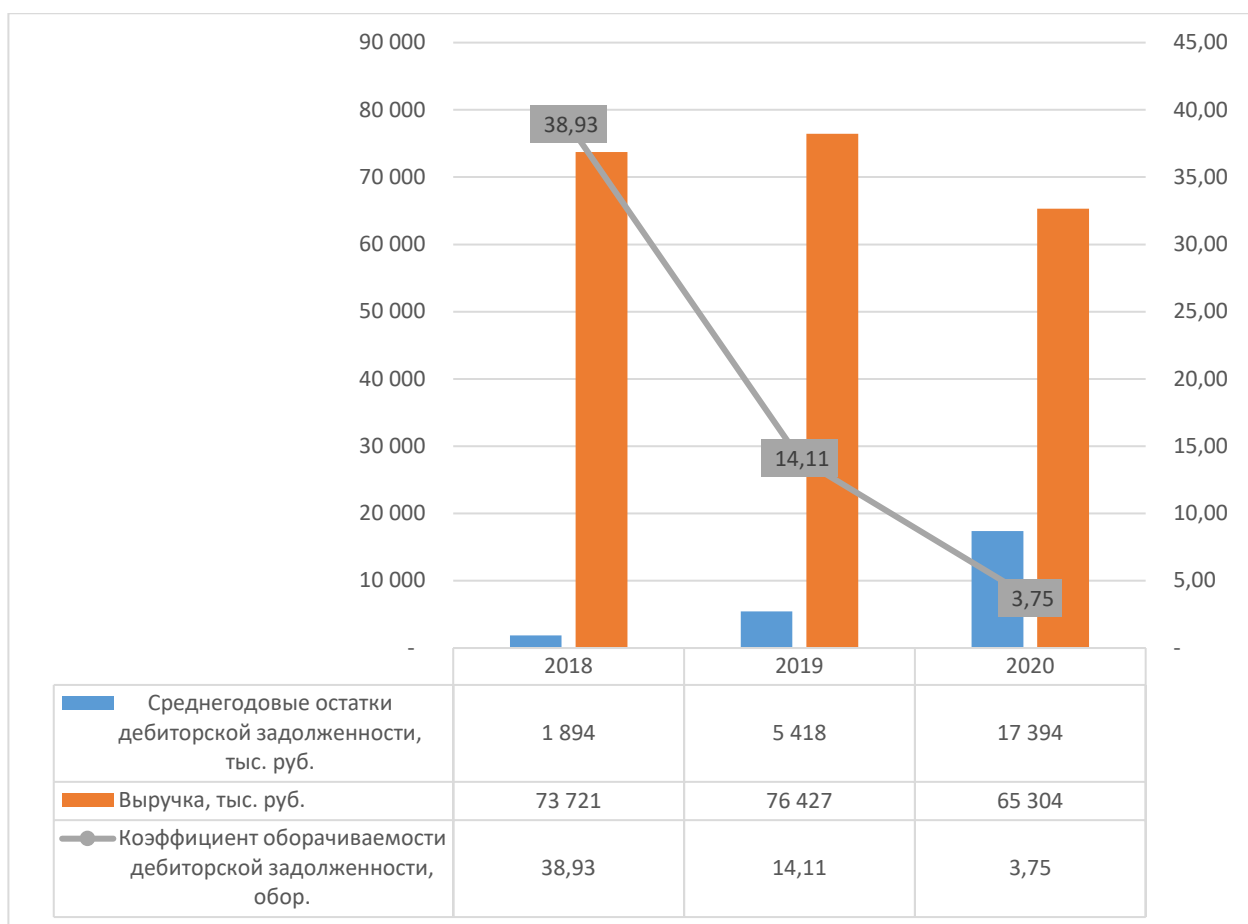


Рисунок 20 – Динамика показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Вектор» за период 2019-2021 гг.

В рамках повышения ликвидности платежеспособности рекомендуется повысить собираемость платежей с дебиторов. При снижении дебиторской задолженности ООО «Вектор» получит повышение притока денежных средств и повысит свою платежеспособность. Временно свободные денежные средства можно будет направить на частичное погашение текущей задолженности и перевооружение парка сельхозтехники, что приведет к повышению коэффициентов ликвидности.

Для снижения задолженности дебиторов рекомендуются формировать «Платежный календарь» для систематизации данных о поступлениях и платежах. Приведем образец платежного календаря (Таблица 22).

Таблица 22 - Платежный календарь ООО «Вектор» за март 2022 г.

Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс
24	25	26	27	28	29	1
-	-106,56	-573,89	-	-826,12	-131,96	-782,01
+8,46	-	-	-	+17,49	-	-
2	3	4	5	6	7	8
-4521	-	-	-231,12	-	-	-928,74
-	-	+5,56	-	-	-	-
9	10	11	12	13	14	15
-	-200,62	-1242,41	-	-118,71	-293,06	-
-	-	-	-	-	-	12,96
16	17	18	19	20	21	22
-3476,7	-60,01	-	-77,96	-	-	-
-	-	-	+6,26	-	-	-
23	24	сегодня 25	26	27	28	29
-	-	-	-	-	-460,12	-
-	-	-	+26,79	-	-	-

Итак, разработанные мероприятия по повышению платежеспособности и ликвидности позволят ООО «Вектор» повысить собираемость платежей и снизить риски просрочек по расчетам с дебиторами без каких-либо дополнительных затрат.

## Заключение

Денежные средства представляют наиболее ликвидные активы, которые свободно обращаются на рынке и являются всеобщим эквивалентом товаров. Кроме того, в денежном эквиваленте выражается стоимость имущества и размер обязательств. Денежные средства позволяют предприятиям и населению производить товарообменные операции, накапливать средства, а также осуществлять расчеты.

Основной источник информации о денежных средствах – бухгалтерская отчетность и сведения из бухгалтерского учета. Остатки временно свободных денежных средств отражаются по состоянию на конец года в Бухгалтерском балансе, а также раскрываются потоки по текущей, финансовой и инвестиционной деятельности в Отчете о движении денежных средств. Анализ притока и оттока денежных потоков позволяет определить достаточность денежных средств и платежеспособность предприятия, что позволяет пользователям отчетности сделать выводы о партнерстве и возможности осуществления инвестиций.

Практическое исследование проведено по материалам ООО «Вектор», который расположен осуществляет свою деятельность в Пугачевском районе Саратовской области. Предметом деятельности является производство сельскохозяйственной продукции.

Бухгалтерский учет в ООО «Вектор» осуществляется главным бухгалтером в соответствии с учетной политикой в автоматизированной форме с применением программы «1С: Бухгалтерия, версия 8.3». Программа позволяет формировать приходно-расходные документы и в автоматическом режиме на основе указных документов отражает операции в регистрах учета, а затем позволяет формировать отчетность.

ООО «Вектор» учитывает наличные и безналичные денежные средства. Наличность отражается по кассе с применением счета 50 «Касса», к которому открыты отдельные субсчета по кассе организации. Безналичные платежи

проводятся по счету 51 «Расчетные счета». Открыт один расчетный счет в АО «Сбербанк», с которым также заключен договор эквайрингового обслуживания.

Бухгалтерия сельхозпроизводителя приняла решение не разрабатывать собственные формы учетных документов. Поступление денежных средств в кассу оформляется на основе приходного кассового ордера. На всю дневную выручку со склада от розничных покупателей по окончании рабочего дня оформляется один приходный кассовый ордер.

В сейфе бухгалтерии имеется размен монет. Выдача денежных средств из кассы в подотчёт производится по расходному кассовому ордеру. По окончании рабочего дня денежные средства инкассируются в банк и оформляются препроводительной ведомостью к сумке инкассатора. Операции за день регистрируются в кассовой книге, которую заполняет главный бухгалтер.

Прием платежей от покупателей осуществляется в кассу в наличной форме или через кассовый терминал по банковским картам. По окончании рабочего дня кассир заполняет отчет кассира с указанием наличной и безналичной выручки.

Операции с денежными средствами по расчетному счету проводятся на основании платежного поручения. Данные по операциям за день отражаются в выписке банка.

Еженедельно по кассе проводятся инвентаризации в соответствии с приказом генерального директора. Материальная ответственность возложена на кассира и главного бухгалтера. Результаты инвентаризации независимо от выявленного излишка или недостачи отражаются на счетах бухгалтерского учета. Излишек приходится на прочие доходы ООО «Вектор», а недостачи списываются на материально-ответственное лицо.

Анализ состава и структуры бухгалтерского баланса показал, что имущество на 41% сформировано за счет внеоборотных активов и на 59% за счет текущих средств. Основной удельный вес во втором разделе баланса занимают дебиторская задолженность и запасы.

Остатки временно свободных денежных средств на конец периода

выросли на 34 т.р. (↑ в 4 раза) и составили 42 т.р. Удельный вес дебиторской задолженности также вырос в 23 раза.

Валюта баланса за 3 года исследования выросла на 72% и достигла отметки 116 142 т.р. В активе баланса рост произошел по всем статьям текущих и иммобилизованных активов.

Выявлено несоответствие коэффициентов ликвидности принятым нормативам. Не в полной мере соблюдается соотношение активов по степени ликвидности с обязательствами по срокам погашения. Оценка показала снижение коэффициента абсолютной ликвидности. Причиной тому послужило повышение кредиторской задолженности в 8000 раз.

Для повышения платежеспособности предприятию следует вести работу с дебиторами и направлять высвободившиеся средства на погашение кредиторской задолженности, а также расширение бизнеса. В таком случае, платежеспособность повысится, а также снизится риск неплатежей со стороны дебиторов и банкротства.

Для снижения дебиторской задолженности ООО «Вектор» рекомендуется вести работу с дебиторами, составлять акты сверки, а также формировать платежный календарь. При выполнении предложенных рекомендаций, задолженность дебиторов снизится, временно свободные денежные средства можно будет направить на закупку и ремонт сельхозтехники. Тем самым платежеспособность вырастет, ликвидность будет соответствовать нормативу.

## Список используемых источников

1. Агашанов А.Ю. Формирование отчета о движении денежных средств по МСФО в сравнении с РСБУ / А.Ю. Ашаганов, А.С. Хасиева // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 10-1 (56). С. 19-22.
2. Ахмедова З.Ш. Определение, состав и порядок учета денежных средств в соответствии с МСФО / З.Ш. Ахмедова // Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 4. С. 231.
3. Балынская Н.Р. К вопросу о происхождении денег / Н.Р. Балынская, П.Ю. Степашков // Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. 2019. Т. 10. № 2. С. 59-61.
4. Билялова Э.Р. Понятие и сущность денег необходимых для общества / Э.Р. Билялова // Форум молодых ученых. 2018. № 1 (17). С. 162.
5. Бухгалтерский учет : учебник / Т.В. Дедова [и др.]; [под ред. Н.Г. Сапожниковой]. – Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2021. – 546 с.
6. Бухгалтерский учет в торговле : учебник / Т.В. Дедова. Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2020. – 232 с.
7. Бухгалтерский учет и отчетность : учебное пособие / [под ред. Д.А. Ендовицкого]. – Москва : КНОРУС, 2018. – 360 с.
8. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2017. – 601 с.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021). - <http://www.consultant.ru/>
10. Гаврикова Г.А. Правовое регулирование банком России национальной платежной системы / Г.А. Гаврикова // LegalConcept. 2018. Т. 17 № 1. С. 113-118.
11. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие / Л.Т. Гиляровская. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 159 с.

12. Глод Е.И. Финансовая устойчивость организаций: многообразие исследовательских подходов к определению понятия / Е.И. Глод, М.К. Глушенков, Р.Р. Равшанкулов, М.А. Коваженков // Форум молодых ученых. 2018. № 6-1 (22). С. 830-835.
13. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. - Таганрог: Издательство ТРТУ, 2017. - 428 с.
14. Донцова Л.В. Комплексный экономический анализ: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: КноРус. – 2019. – 655 с.
15. Жданова Ю.Н. Экономическая сущность денежных средств и расчетов / Ю.Н. Жданова // Инновационная наука. 2018. № 6. С. 57.
16. Жилкина А.Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. Н. Жилкина. – Москва : Издательство
17. Зенкова, Е.С. Оценка финансовой устойчивости как основной критерий анализа финансового состояния организации / Е.С. Зенкова, Е.К. Сивцова, А.В. Лонина // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2018. № 18. С. 63-65.
18. Ибрагимова Г.К. Понятие и признаки денежных обязательств / Г.К. Ибрагимова // Научный альманах. 2019. № 3-1 (53). С. 119-121.
19. Ивахнушкина А.И. Проблема финансовой устойчивости предприятия / А.И. Ивахнушкина, У.Ю. Ефремова // Вестник современных исследований. 2018. № 10.4 (25). С. 76-78.
20. Кобелева И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 292 с.
21. Колесникова Е.Н. Документальное оформление операций с денежной наличностью / Е.Н. Колесникова // Вектор экономики. 2019. № 11 (41). С. 3.
22. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Учебник / Кондраков Н. П. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.:

НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 584 с.

23. Коробейникова О.М. Эволюция функций денег в контексте формирования и развития платежных систем / О.М. Коробейникова // Белорусский экономический журнал. 2019. № 3 (88). С. 77-88.

24. Костеева Н.Н. Учет денежных средств в кассе / Н.Н. Костеева, И.В. Бичева, С.А. Чернышова // Colloquium-journal. 2019. № 9-8 (33). С. 42-43

25. Кравченко И.А. К вопросу о правовом регулировании в сфере обращения наличных денежных средств / И.А. Кравченко // Вопросы российского и международного права. 2017. Т. 7. № 4А. С. 66.

26. Краюхин Г.А. Методика анализа деятельности предприятий в условиях рыночной экономики: учеб. пособие / Г.А. Краюхин. - СПб., Проспект, 2016. – 234 с.

27. Кручинкин М.В. Практика проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческой организации / М.В. Кручинкин // Калужский экономический вестник. 2018. № 2. С. 26-29.

28. Кучеров И.И. Сущность, функции и правовые формы денежных средств / И.И. Кучеров // Журнал российского права. 2019. № 9 (237). С. 66.

29. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 09.11.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021). - <http://www.consultant.ru/>

30. Маткурбанова А.А. Нормативное регулирование и методика учета денежных средств в кассе организации / А.А. Маткурбанова, Н.Н. Никитина // Вестник современных исследований. 2018. № 12.17 (27). С. 279-282.

31. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / [под ред. Н.Г. Сапожниковой]. – Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2019. – 434 с.

32. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.11.2021). - <http://www.consultant.ru/>

33. Озиева М.М. Относительные показатели финансовой устойчивости предприятия и ее типы / М.М. Озиева // Аллея науки. 2018. Т. 3. № 9 (25). С. 247-251.



34. Омурзаков С.А. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия / С.А. Омурзаков, А. Маткеримова / Территория науки. 2018. № 1. С. 106-112.

35. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». - <http://www.consultant.ru/>

36. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)». - <http://www.consultant.ru/>

37. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)». - <http://www.consultant.ru/>

38. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год). - <http://www.consultant.ru/>

39. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». - <http://www.consultant.ru/>

40. Пищулов В.М. Деньги как форма долговых отношений / В.М. Пищулов // Инновации и инвестиции. 2019. № 12. С. 165-170.

41. Плотникова И.А. Экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности : учебное пособие / И. А. Плотникова, И. В. Сорокина. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 332 с. – ISBN 978-5-4486-0728-8. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/83660.html> (дата обращения: 27.01.2020). – С. 202-203

42. Пшеничников В.В. Классификация функций денег на основе междисциплинарной интеграции знаний / В.В. Пшеничников // Известия

СПГЭУ. 2019. № 2 (116). С. 7-13.

43. Рыбьянцева М.С. Оценка финансовой устойчивости организации коэффициентным методом / М.С. Рыбьянцева // Современные проблемы и пути их решения в науке, производстве и образовании. 2018. № 7. С. 119-121.

44. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 7-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 608 с.

45. Садыкова Л.Г. Состав и назначение отчета о движении денежных средств / Л.Г. Садыкова, С.А. Шакирова // Вестник современных исследований. 2018. № 10.6 (25). С. 206-208.

46. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Г. Сапожникова. – Москва : КНОРУС, 2018. – 456 с.

47. Субхангулов Р.Р. К вопросу о применении анализа финансовой устойчивости организации/ Р.Р. Субхангулов, А.И. Анфилатова // Актуальные проблемы права и государства в XXI веке. 2018. Т. 10. № 2. С. 129-135.

48. Суриков К.Ю. Теоретические подходы к исследованию природы и сущности денег / К.Ю. Суриков // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2018. № 1 (159). С. 9.

49. Указание Банка России от 26.12.2006 N 1778-У (ред. от 22.08.2014) «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России». - <http://www.consultant.ru/>

50. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов». - <http://www.consultant.ru/>

51. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». - <http://www.consultant.ru/>

52. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп. вступ. в силу с 01.01.2020). - <http://www.consultant.ru/>

53. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 23.11.2020) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации». - <http://www.consultant.ru/>

54. Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 11.06.2021) «Об электронной подписи». - <http://www.consultant.ru/>

55. Шевко А.Ю. Система учетно-аналитического обеспечения как основа эффективного управления денежными потоками организации / А.Ю. Шевко, Е.В. Гринавцева // Социально-экономические явления и процессы. 2018. Т. 13. № 104. С. 207-213.

56. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: Инфра-М. – 2017. – 374 с.

Приложение А  
Бухгалтерский баланс

<b>Бухгалтерский баланс</b>					
На 31 декабря 2021 г.					
Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	47 418	27 756	31 981
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>47 418</b>	<b>27 756</b>	<b>31 981</b>
<b>II. Оборотные активы</b>					
	Запасы	1210	43 607	52 769	34 500
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	25 071	9 717	1 118
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	46	4	12
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>68 724</b>	<b>62 490</b>	<b>35 630</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>116 142</b>	<b>90 246</b>	<b>67 611</b>

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

Продолжение приложения А

<i>Пояснения<sup>1</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>На 31 декабря 2019 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	13	13	13
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) <sup>2</sup>	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	6 869	6 869	6 869
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	92 558	83 348	60 727
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>99 440</b>	<b>90 230</b>	<b>67 609</b>
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	16 702	16	2
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>16 702</b>	<b>16</b>	<b>2</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>116 142</b>	<b>90 246</b>	<b>67 611</b>

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

Продолжение приложения А

<b>Отчет о финансовых результатах</b>				
За 2021 г.				
Пояснения <sup>3</sup>	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>4</sup>	2110	65 304	76 427
	Себестоимость продаж	2120	(55 456)	(55 027)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	9 848	21 400
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 848	21 400
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	3 695	3 018
	Прочие расходы	2350	(4 333)	(1 797)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	9 210	22 621
	Налог на прибыль <sup>5</sup>	2410	-	-
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль <sup>6</sup>	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	9 210	22 621
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>5</sup>	2530	-	-
	<b>Совокупный финансовый результат периода<sup>7</sup></b>	2500	9 210	22 621

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

## Продолжение приложения А

### Отчет о движении денежных средств За 2021 г.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2021 г.</i>	<i>За 2020 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	82 210	100 284
в том числе:	4111	65 304	76 427
От продажи продукции, товаров, работ и услуг	4112	301	902
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4113	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4119	16 605	22 955
прочие поступления	4120	(82 168)	(100 292)
Платежи - всего	4121	(74 249)	(70 478)
в том числе:	4122	(7 448)	(6 193)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4123	(-)	(-)
в связи с оплатой труда работников	4124	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам	4129	(471)	(23 621)
налог на прибыль организаций	4100	42	(8)
прочие платежи	<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>		
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4210	-	-
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4211	-	-
в том числе:	4212	-	-
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4213	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4214	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4219	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4220	(-)	(-)
прочие поступления	<b>Платежи - всего</b>		
Платежи - всего	4220	(-)	(-)

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

Продолжение приложения А

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2021 г.</i>	<i>За 2020 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию необоротных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(-)	(-)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	42	(8)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	12	12

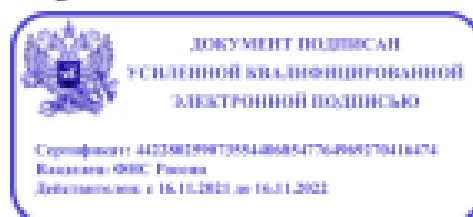
Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс



## Продолжение приложения А

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2021 г.</i>	<i>За 2020 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	54	4
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

## Приложение Б

### Должностная инструкция кассира

#### Должностная инструкция кассира

##### 1. Общие положения

1.1. Назначение документа. Данная должностная инструкция содержит должностные обязанности, устанавливает права и ответственность *кассира* Предприятия (Организации)

1.2. Категория сотрудника. *Кассир* относится к категории специалистов.

1.3. Оформление на должность. *Кассир* оформляется на должность и освобождается от нее Приказом / Распоряжением руководителя Предприятия (Организации).

1.4. Руководящие документы. В своей деятельности *Кассир* руководствуется данной должностной инструкцией, трудовым договором, Приказами и Распоряжениями руководителя Предприятия (Организации), Положением о трудовом распорядке Предприятия (Организации).

1.5. Подчинение. *Кассир* подчиняется непосредственно главному бухгалтеру Предприятия (Организации).

1.6. Требования к образованию и стажу работы. На должность *кассира* принимается сотрудник (ша), имеющий (ая) *специальное* образование и стаж работы по специальности не менее 3 лет.

1. 7. Общие навыки, знания и умения. *Кассир* должен знать и соблюдать правила и нормы охраны труда, техники безопасности, производственной санитарии и противопожарной защиты, Положением о трудовом распорядке Предприятия (Организации).

1. 8. Специальные (профессиональные) навыки, знания и умения. *Кассир* должен знать:

Порядок ведения кассовых операций;

Формы кассовых и банковских документов;

Правила приема, выдачи, учета и хранения денежных средств и ценных бумаг;

Порядок оформления приходных и расходных документов;

Лимиты остатков кассовой наличности, установленной для учреждения, правила обеспечения их сохранности;

Порядок ведения кассовой книги, составления кассовой отчетности.

Список требований зависит от конкретики Предприятия (Организации).

1.9. Замена на время отсутствия. На время отсутствия *кассира* (отпуск, больничный, учеба, служебные командировки) его функциональные обязанности выполняет ... (указать должность заместителя) или иной сотрудник, назначенный уполномоченным на то лицом с передачей соответствующих прав и обязанностей.

55

55

##### 2. Должностные обязанности *кассира*

Специальные (профессиональные) обязанности сотрудника Предприятия (Организации).

Принимает, учитывает, хранит и выдает наличность (в рублях и валюте) и ценные бумаги, с учетом требований безопасности и сохранности материальных ценностей.

Обеспечивает выплату сотрудникам Предприятия (Организации) зарплат, премий, пособий, стипендий и грантов, для чего в соответствии с установленным порядком получает денежные средства в отделениях банка.

Обеспечивает бесперебойную работу кассового аппарата, регулярно приглашая специалистов для профилактического осмотра.

Обеспечивает безошибочное ведение кассовой книги, своевременно записывая информацию о приходных и расходных документах.

Контролирует соответствие фактического наличия денежных средств книжному остатку.

Обеспечивает замену ветхих и изношенных купюр через соответствующие банковские службы

Рисунок Б.1 – Должностная инструкция кассира

## Продолжение приложения Б

Изучает признаки фальшивых купюр – отечественных и иностранных – для своевременного выявления и недопущения попадания в кассу Предприятия (Организации)

Изучает инструкции по работе с купюросчетными машинными и детекторами подлинности купюр.

Передает в соответствии с установленным порядком денежные средства кассаторам. Составляет кассовую отчетность.

Проявляет бдительность и осторожность, своевременно информирует главного бухгалтера, финансового директора и руководителя службы безопасности о подозрительных или тревожных факторах, свидетельствующих о возможном риске утраты денежных средств и других ценностей.

Хранит коммерческую тайну, держит в секрете информацию о месте и способе хранения материальных ценностей, о процедурах их отправки и получения.

Стандартные должностные обязанности сотрудника Предприятия (Организации).

Соблюдать Положение о трудовом распорядке Предприятия (Организации).

Соблюдать технику безопасности, требования производственной санитарии и противопожарной защиты,

Поддерживать чистоту и порядок на рабочем месте, в иных помещениях Предприятия (Организации).

Своевременно и качественно исполнять приказы и указания вышестоящих руководителей.

### 3. Права кассира

*Кассир* имеет право:

3.1. Требовать от вышестоящего руководства своевременной полной и достоверной информации, влияющей на качественное выполнение своих обязанностей.

3.2. Обращаться к вышестоящему начальству вплоть до руководителя Предприятия (Организации) с требованиями обеспечить наиболее благоприятную обстановку и условия для выполнения своей работы.

3.3. Обращаться к вышестоящему начальству вплоть до руководителя Предприятия (Организации) с предложениями по совершенствованию качества продукции и услуг, по улучшению организации труда, по надлежащей защите интеллектуальной собственности и материальных ценностей Предприятия (Организации).

3.4. Привлекать других сотрудников Предприятия (Организации) к выполнению возложенных обязанностей – в соответствии с ограничениями, накладываемыми нормативными документами Предприятия (Организации)

3.5. При наличии на Предприятии (Организации) сотрудников, находящихся в его непосредственном подчинении, отдавать подчиненным приказы и распоряжения, контролировать их выполнение.

3.6. Обращаться к вышестоящему начальству вплоть до руководителя Предприятия (Организации) с предложениями о поощрении или привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности подчиненных ему сотрудников.

3.7. Повышать свою квалификацию в нерабочее время, если иное не оговорено распоряжением руководителя Предприятия (Организации).

3.8. Участвовать в работе заседаний и совещаний, посвященных проблемам и задачам, имеющим отношение к его должностным обязанностям

### 4. Ответственность кассира

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей *Кассир* несет административную и/или дисциплинарную ответственность

Рисунок Б.1 – Должностная инструкция кассира

## Продолжение приложения Б

4.2 За нарушение трудового распорядка Предприятия (Организации), несоблюдение правил противопожарной безопасности и техники безопасности, *Кассир* несет административную и/или дисциплинарную ответственность.

4.3. За нанесение материального ущерба вследствие ненадлежащего исполнения обязанностей или в результате использования ресурсов Предприятия (Организации) в собственных интересах, *Кассир* несет материальную ответственность в соответствии с ТК РФ и положениями гражданского законодательства.

4.4. За правонарушения, допущенные на рабочем месте и при выполнении обязанностей, *Кассир* несет административную, дисциплинарную и уголовную ответственность в соответствии с законами РФ.

### 5. График работы

5.1. Режим и график работы *кассира* устанавливаются соответствующим распоряжением руководителя в соответствии с Положением о трудовом распорядке Предприятия (Организации)

5.2. Работа *кассира* носит нормированный/ не нормированный характер.

5.3. Иные условия работы *кассира* устанавливаются распоряжениями руководителя и Положением о трудовом распорядке Предприятия (Организации)

### 6. Критерии оценки результатов и качества работы

6.1. Критерии оценки результатов и качества работы *кассира* устанавливаются распоряжением руководителя Предприятия (Организации)

6.2. Для оценки качества работы *кассира* используется разработанный на Предприятии (Организации) и утвержденный руководителем метод оценки результатов работы.

6.3. Наиболее существенным при оценке работы *кассира* считается соответствие выполненных задач должностным обязанностям, перечисленным в данной инструкции.

### 7. Хранение, уточнения и изменения инструкции

7.1. Настоящая должностная инструкция *кассира* составлена и подписана в двух экземплярах. Первый экземпляр хранится у сотрудника, второй – у руководителя Предприятия (Организации)

7.2. При необходимости уточнить положения, касающиеся должностных обязанностей, полномочий, прав и ответственности *кассира*, следует обращаться к руководителю Предприятия (Организации)

7.3. Должностная инструкция может быть изменена Распоряжением или Приказом руководителя Предприятия (Организации)

Утверждаю:

Руководитель \_\_\_\_\_ (дата, подпись/ФИО)

Согласовано:

С инструкцией ознакомлен: \_\_\_\_\_ (дата, подпись/ФИО)

Рисунок Б.1 – Должностная инструкция кассира

## Приложение В

### Договор о полной индивидуальной материальной ответственности кассира

#### ДОГОВОР

#### о полной индивидуальной материальной ответственности кассира

с. Даныловка

«12» сентября 2021 г.

В целях обеспечения сохранности денежных средств ООО «Вектор» действующее на основании Устава, в лице директора Отверченко С.И., с одной стороны, и кассир Оноприенко Алена Владимировна, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Кассир Оноприенко Алена Владимировна принимает на себя полную материальную ответственность за сохранность вверенных ему денежных средств и документов, находящихся в кассе, и несет ответственность в установленном законом порядке.

2. Кассир обязуется:

- бережно относиться к переданным ему денежным средствам и документам;
- принимать меры по предотвращению ущерба;
- своевременно ставить в известность руководителя о наличии угрожающих сохранности средств и документам обстоятельств;
- проводить прием денежных средств от населения за проданные товары и оказанные услуги предприятия и выдачу кассовых чеков;
- участвовать в инвентаризации кассы;
- возместить материальный ущерб, нанесенный предприятию по вине кассира.

3. Руководитель обязуется:

- создать необходимые условия для работы кассира и обеспечения сохранности вверенных ему средств;
- проводить инвентаризацию кассы в установленном порядке.

4. Договор вступает в силу с момента его подписания.

5. Договор составлен в двух экземплярах, один из которых находится у \_\_\_\_\_, другой - у материально-ответственного лица.

**Работодатель**

**Материально ответственное лицо**

\_\_\_\_\_  
(подпись) / Отверченко С.И.  
(расшифровка)

\_\_\_\_\_  
(подпись) / Оноприенко А.В.  
(расшифровка)

М.П.

Рисунок В.1 – Договор о полной индивидуальной материальной  
ответственности кассира

# Приложение Г

## Приходный кассовый ордер

Унифицированная форма N КО-1  
Утверждена постановлением Госкомстата России  
от 18.08.98 г. N 88

ООО «Вектор» организация		Форма по ОКУД по ОКПО
		Код
		0310001
		04298123
структурное подразделение		

### ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
38	12.02.2021

Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корр. счет, субсчет	код аналитического учета		
50		90-1	006	126 360-50	

Принято от Кассира Оноприенко А.В.  
Основание Наличная выручка за 12.02.2021г.

Сумма Сто двадцать шесть тысяч триста шестьдесят рублей 50 копеек  
(прописью)

Приложение \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер	(подпись)	Арутюнов П. В. (расшифровка подписи)
Получил кассир	(подпись)	Оноприенко А.В. (расшифровка подписи)

ООО «ВЕКТОР»  
организация

### КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № 14  
от 12 февраля 2021 г.

Принято от: кассира Алферовой Ольги  
Витальевны

Основание: наличная выручка за  
12.02.2021

Сумма: 126 360 руб. 50 коп  
(цифрами)

Сто двадцать шесть тысяч триста  
шестьдесят рублей 50 копеек

(прописью)

от 12 февраля 2021 г.

М. П. (штампа)

Главный бухгалтер	(подпись)	Арутюнов П. В. (расшифровка подписи)
Кассир	(подпись)	Оноприенко А.В. (расшифровка подписи)

Рисунок Г.1 – Приходный кассовый ордер

Приложение Д  
Расходный кассовый ордер

Таблица Д.1 – Расходный кассовый ордер

Унифицированная форма N КО-2  
Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. N 88

ООО «Вектор» организация		Форма по ОКУД по ОКПО	Код 0310002 04298123
структурное подразделение	Номер документа	Дата составления	
<b>РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР</b>	16	12.02.2021	

	Дебет			Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета			
		71		50	2500-00	

Выдать Семенова Н.А.  
фамилия, имя, отчество

Основание: Распоряжение генерального директора

Сумма Две тысячи пятьсот рублей 00 копеек  
Прописью

Приложение \_\_\_\_\_

Руководитель организации Генеральный директор Отверченко С.И.  
должность подпись расшифровка подписи

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Арутюнов П. В.  
подпись расшифровка подписи

Получил Две тысячи пятьсот рублей 00 копеек  
сумма прописью

12.02.2021 г. Подпись \_\_\_\_\_

По Паспорт гражданина РФ серия и номер 45 05 315030, выдан 27.02.2007 ОВД р-на Центрального г. Пугачев  
наименование, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир \_\_\_\_\_ Оноприенко А.В.  
подпись расшифровка подписи

## Приложение Е

### Кассовая книга

Касса за 12 августа 2021 г.

Лист 17

Касса за 12 августа 2021 г.

Лист 17

Вкладной лист кассовой книги

№ док.	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход руб. коп.	Расход руб. коп.
1	2	3	4	5
	Остаток на начало дня		7 526,36	X
по 38	Наличная выручка от покупателей	90.1	126 359,50	-
по 17	Сдана выручка в банк	51	-	125 000
Итого за день			126 359,50	125 000,00
Остаток на конец дня			8 885,86	X
в т.ч. на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии			-	X

Отчет кассира

№ док.	От кого получено или кому выдано	Корр. счет	Приход руб. коп.	Расход руб. коп.
1	2	3	4	5
	Остаток на начало дня		7 526,36	X
по 38	Наличная выручка от покупателей	90.1	126 359,50	-
по 17	Сдана выручка в банк	51	-	125 000
Итого за день			126 359,50	125 000,00
Остаток на конец дня			8 885,86	X
в т.ч. на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии			-	X

Кассир \_\_\_\_\_ **Оноприенко А.В.**  
(подпись) (расшифровка подписи)

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве Один приходный и Один расходный получил  
Общее количество листов кассовой книги за Август 2021 года - 1

Бухгалтер \_\_\_\_\_ **Арутюнов П. В.**  
(подпись) (расшифровка подписи)

Кассир \_\_\_\_\_ **Оноприенко А.В.**  
(подпись) (расшифровка подписи)

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве Один приходный и Один расходный получил  
Общее количество листов кассовой книги за Август 2021 года - 1

Бухгалтер \_\_\_\_\_ **Арутюнов П. В.**  
(подпись) (расшифровка подписи)

Рисунок Е.1 – Кассовая книга



# Приложение Ж

## Договор на открытие счета и расходно-кассовое обслуживание

### Договор на открытие счета и расходно-кассовое обслуживание

с. Москва «21» октября 2012 г.

ОАО «Сбербанк России», именуемый в дальнейшем Банк, в лице Стешенко М.И., действующего на основании Устава, с одной стороны, и ООО «Вектор», именуемый в дальнейшем Клиент в лице Отверченко С.И., действующей на основании устава, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

#### 1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

#### 2. Порядок открытия и режим счета

2.1. Расчетный счет Клиента в Банке открывается на основании заявления Клиента и предоставления документов, подтверждающих создание организации, копии Устава (Положения) и карточки с образцами подписей и оттиском печати, а также других документов, согласно Инструкции Банка.

2.2. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются законодательством и внутренними Инструкциями Банка о порядке открытия и ведения расчетных счетов.

2.3. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка средств на счете.

2.4. Свободные остатки средств на счете на основании заявления Клиента могут быть размещены в депозит с последующей выплатой процентов в пользу Клиента.

2.5. По желанию клиента Банк осуществляет доверительные операции с финансовыми средствами Клиента, его ценными бумагами и имуществом в соответствии с поручениями Клиента.

2.6. Выписки по счету считаются подтвержденными, если владелец счета не представит свои замечания в течение 15 календарных дней со дня получения выписки.

2.7. Все платежи со счета Клиента осуществляются в порядке календарной отчетности.

#### 3. Обязательства банка

3.1. Банк обязуется обеспечивать сохранность всех валютных средств, поступивших на счет Клиента, и выполнять распоряжения Клиента по их использованию, начислять проценты по остаткам средств на счете.

3.2. Банк обязуется осуществлять перевод денежных средств со своего корреспондентского счета не позднее трех дней со дня получения платежного поручения Клиента.

3.3. Банк обязан осуществить выдачу Клиенту наличных денежных средств в течение двух дней со дня поступления заявки от Клиента в порядке, установленном действующим законодательством.

3.4. Банк выдает выписки Клиенту по мере совершения операций по счету.

3.5. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, производимым по счету Клиента в соответствии с Инструкциями Банка России и действующим законодательством.

#### 4. Обязательства Клиента

Рисунок Ж.1 – Договор на открытие счета и расходно-кассовое обслуживание

## Продолжение приложения Ж

4.1. Клиент обязуется (не обязуется)/ненужное зачеркнуть/ хранить все свои валютные средства только на счете в Банке.

4.2. Клиент обязуется распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счете в Банке, в соответствии с Инструкциями Банка России и законодательством.

### 5. Финансовые взаимоотношения

5.1. Открытие расчетного счета, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и другие банковские услуги, предоставляемые банком, оплачиваются Клиентом согласно Тарифам, действующим в Банке, приведенным в приложении и являющимся неотъемлемой частью настоящего договора.

5.2. Банк ежеквартально выплачивает Клиенту проценты по остаткам средств в размере 0,1% от среднеквартальных остатков на счете Клиента.

Банк имеет право один раз в квартал предложить Клиенту изменить размеры платежей по овердрафту. В случае отказа со стороны Клиента принять измененные условия предоставления овердрафта Банк имеет право отказать от выдачи овердрафта.

5.6. При выполнении Клиентом обязательства хранить все свои денежные средства на счете Банка (см. п.4.1 настоящего договора) размеры выплат Клиенту согласно п.5.2 увеличиваются на 0,2%.

### 6. Срок действия Договора

6.1. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими сторонами и действует в течение одного календарного года.

6.2. В случае, если ни одна из сторон не заявила о расторжении договора за 3 месяца до истечения срока действия, договор считается продленным на следующий календарный год.

6.3. Закрытие счета производится в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством.

### 7. Имущественная ответственность сторон

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, виновная сторона возмещает другой стороне понесенные ею убытки в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Ответственность сторон по настоящему договору может наступать в форме выплаты неустоек, оговариваемых в п.7.3 настоящего договора.

7.3. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по текущему валютному счету Клиенту задерживаются по вине Банка России.

### 8. Юридические адреса сторон

Рисунок Ж.1 – Договор на открытие счета и расходно-кассовое обслуживание

## Приложение И

### Платежное поручение

Таблица И.1 – Платежное поручение

	Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.	0401060
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 16	30.04.2021	электронно	<input type="checkbox"/>
	Дата	Вид платежа	
Сумма прописью	Восемь тысяч шестьсот двенадцать рублей 52 копейки		
ИНН 6445010974 ООО «Вектор»	КПП 644501001	Сумма	8612-52
		Сч. N	40702810121000011962
Платательщик СБЕРБАНК РОССИИ ОАО г. МОСКВА		БИК	044585775
		Сч. N	30101810200000000775
Банк плательщика В ФИЛИАЛ КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» В Г.МОСКВЕ		БИК	044525225
		Сч. N	30101810400000000225
Банк получателя ИНН 5402654530 ООО "Пиломатериалы"	КПП 540201001	Сч. N	40702810038190104513
		Вид оп.	01
		Срок пл.	
		Наз. пл.	Очер. пл. 6
		Код	Рез. поле
Получатель			
Оплата товара по счету № 0000182 в т.ч. НДС - 1313-77			
Назначение платежа			

Подписи

Отметки банка

М.П.