

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 учёт денежных средств и анализ их движения»

Обучающийся

К.С. Шуткина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.А. Ярыгина

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

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Шуткина К.С., гр. ЭКбп-1801в.

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

Научный руководитель: к.э.н., доцент Ярыгина Н.А.

Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы подтверждается тем, что любой организации необходимы денежные средства, для того что бы осуществлять хозяйственную деятельность и рассчитываться по своим обязательствам, а правильно управляя денежными средствами организация способна достичь свою главную цель- получить прибыль.

Ведение бухгалтерского учёта денежных средств регламентированы большим количеством нормативно-правовых актов. Основным из них является Трудовой Кодекс РФ, с включением дополняющих его нормативно-правовых актов различных уровней.

Объектом исследования является предприятие ООО «Волга-Коммерц». Предмет исследования составляет денежные средства предприятия.

Информационной базой исследования являются законодательные и нормативно-правовые документы Российской Федерации, регламентирующие направления бухгалтерской и налоговой политики, в частности Трудовой и Налоговый кодекс, приказы Министерства Финансов РФ, материалы из периодической экономической печати, труды отечественных ученых экономистов, бухгалтерская финансовая отчетность предприятия ООО «Волга-Коммерц», первичная документация и т.д.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты методики анализа денежных средств	7
1.1 Понятие, экономическая сущность и классификация денежных средств.....	7
1.3 Задачи и методы анализа денежных средств. Информационное обеспечение анализа	18
2 Бухгалтерский учёт денежных средств.....	28
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Волга-Коммерц».....	28
2.2 Организация бухгалтерского учёта денежных средств в ООО «Волга-Коммерц»	34
3 Анализ денежных средств экономического субъекта и разработка рекомендаций по усовершенствованию деятельности ООО «Волга-Коммерц»	41
3.1 Анализ состава и структуры денежных средств в ООО «Волга- Коммерц»	41
3.2 Разработка рекомендаций по совершенствованию учёта денежных средств ООО «Волга-Коммерц».....	47
Заключение	53
Список используемых источников.....	58
Приложение А Отчет движения денежных средств ООО «Волга-Коммерц»	63
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Волга –Коммерц» ..	65
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «Волга –Коммерц»	66

Введение

На данный момент организации сотрудничают с различными компаниями и партнерами при осуществлении своей деятельности. Но для того чтобы организации могли своевременно рассчитать всех лиц, которые будут заниматься текущей деятельностью, вкладывать средства в свое развитие, осуществлять инвестирование - в организации должны быть свободные средства. Управление средствами – это инструмент, используя который организации могут достичь желаемых результатов работы – получения прибыли.

В современных условиях рынка существенной проблемой для организаций является недостаток денег.

Этими обстоятельствами обусловлена актуальность темы исследования выпускной квалификационной работы «Бухгалтерский учёт денежных средств и анализ их движения».

Теоретико-методологические проблемы учета и анализа денежных средств являются предметом научных исследований и дискуссий на протяжении длительного периода времени. Проблематика исследования учета и анализа денежных средств нашла отражение во многих научных публикациях, которые показывают различие подходов известных ученых экономистов к методике и практике, включающих теоретико-методологические и методические аспекты темы выпускной квалификационной работы.

В вопросе изучения базовых положений и теории бухгалтерского учета движения денежных средств большой вклад сделали такие ученые, как Слепов В.А.; Коваленко О. Г., Савицкая Г. В. и другие.

Исследования совершенствования теории и методологии анализа представлены в трудах таких известных ученых, как: Бланк И.А., Стоянова Е.С., Кокоина Т.Н. и другие.

С другой стороны, несмотря на большое количество исследований в данной области, все еще остается много нерешенных вопросов в общем перечне теоретико-методологических и методических проблем учета и анализа движения денежных средств.

Целью выпускной квалификации является исследование практик и методов учета, способы их отражение в различных вариантах отчетности (бухгалтерской и финансовой), анализ движения средств и разработка рекомендаций для улучшения и более сбалансированного управления денежными средствами.

Задачами выпускной квалификационной работы являются:

- дать понятие, рассмотреть сущность денежных средств и их экономическую классификацию;
- изучить основные нормативные и законодательные акты, определяющие основные принципы учёта денежных средств;
- определить задачи, информационное обеспечение и способы анализа денежных средств;
- представить технико-экономическую характеристику организации;
- изучить и проанализировать организацию бухгалтерского учёта движения денежных средств в организации;
- исследовать отражение денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности исследуемой организации;
- провести анализ структуры, состава и быстроты оборачиваемости денежных средств в исследуемой организации;
- разработать рекомендации по улучшению учёта денежных средств.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы являются анализ и учет управления денежными средствами при осуществлении деятельности организации.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является общество с ограниченной ответственностью «Волга-Коммерц» (далее ООО «Волга-Коммерц»), осуществляющее обработку древесины (ОКВЭД 16.1).

Базой исследования послужили первичные документы, регистры бухгалтерского и налогового учета, бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность ООО «Волга-Коммерц», применяющее автоматизированную форму ведения бухгалтерского учета с использованием специализированной программы «1С: Бухгалтерия 8», редакция 3.0 и упрощенную систему налогообложения.

Структура работы соответствует логике исследования и включает в себя введение, три главы, заключение, список используемых источников и приложения.

В первом разделе дано понятие денежных средств, рассмотрены вопросы экономической сущности денежных средств и приведена классификация. Так же в первом разделе сформулированы основные методы, информационное обеспечение и задачи анализа предмета исследования и определены правовые акты, регламентирующие учёт и движения денежных средств, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Рассмотрены методы и виды анализа денежных средств

Второй раздел посвящена описанию технико-экономической характеристики ООО «Волга-Коммерц»; методики и практики учета операций по счетам в кредитной организации, а также раскрытию информации о движении денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Волга-Коммерц».

В третьей главе изучена структура и динамика денежных средств, проведен ее анализ и разработаны рекомендации для усовершенствования учёта денежных потоков, на основании изученной информации.

1 Теоретические аспекты методики анализа денежных средств

1.1 Понятие, экономическая сущность и классификация денежных средств

«Денежные средства - средства в российской и иностранной валютах, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте и используемые организацией для собственных целей» [37].

ПБУ 23/2011 впервые ввело понятие денежных эквивалентов.

«Денежный эквивалент - это краткосрочные, высоко ликвидные финансовые вложения, соответствующие следующим требованиям:

- они могут быстро быть переведены в заранее спланированную сумму денежных средств;
- они регулярно находятся в зоне риска изменения стоимости» [51].

Порядок принятия активов в качестве денежных эквивалентов к учёту определяется учетной политикой организации [55].

Все поступления и выплаты с использованием денежных средств либо их эквивалентов называется денежными потоками. Определение денежного потока приведено в приказе Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" [13].

Денежными потоками не являются: При этом денежными потоками не являются:

- инвестирование денежных средств в денежные эквиваленты;
- поступление денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисляемых процентов);
- «перевод денежных эквивалентов из одной формы в другую» [50];
- «валютно-обменные операции» [49];

– «и иные операции, влияющие на денежные средства и их эквиваленты, но не меняющие их сумму» [30].

«Приход в организацию эквивалентов денежных средств и непосредственно самих денежных средств называются их притоком. Платежи, осуществленные, в организации при помощи денежных эквивалентов и денежных средств называются их оттоком» [50].

Поступление денег в организации происходит с помощью: получения выручки от реализации; повешения уставного капитала; получения займов и кредитов.

Отток денег в организации происходит в результате погашения текущих затрат, хозяйственных расходов, совершения платежей в бюджет и прочих расчетов с государственными органами.

«Чистым потоком денежных средств является разница между суммой притоков и оттоков. Чистый поток является одним из финансовых результатов деятельности организации наряду с такими показателями, как прибыль и рентабельность. Чистый поток может быть либо положительным, либо отрицательным» [29].

Эффективное управление деньгами гарантирует финансовый рост организации в процессе её деятельности. Скорость финансового развития, финансовая независимость в основном регулируется тем, как разнообразные виды денежных потоков сбалансированы между собой по времени и объёмам их поступления. Наивысший уровень такой сбалансированности позволяет в большей мере увеличить достижение поставленных целей для развития и роста организации.

Денежные средства определяются как одна из самых важных групп оборотных средств. От их обеспеченности и наличия зависит благополучие организации и её дальнейшее существование. Денежные средства необходимы организации для осуществления финансовых расчетов с контрагентами, для проведения необходимых платежей в бюджет, покрытия долгов кредитным учреждениям, для выполнения обязательств перед

работниками, а также для осуществления других видов необходимых выплат. «Денежные средства приходят в организацию от контрагентов, за реализованные им товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд и др.» [27].

«Денежные средства можно разделить на 2 группы, в зависимости от какой формы совершаются расчёты. Они бывают наличными или безналичными, путём перевода денежных средств через систему банка. Наличные денежные средства, денежные документы и ценные бумаги, находящиеся в организации, составляют базовую кассу организации» [37]. Классификация денежных средств представлена на рисунке 1.

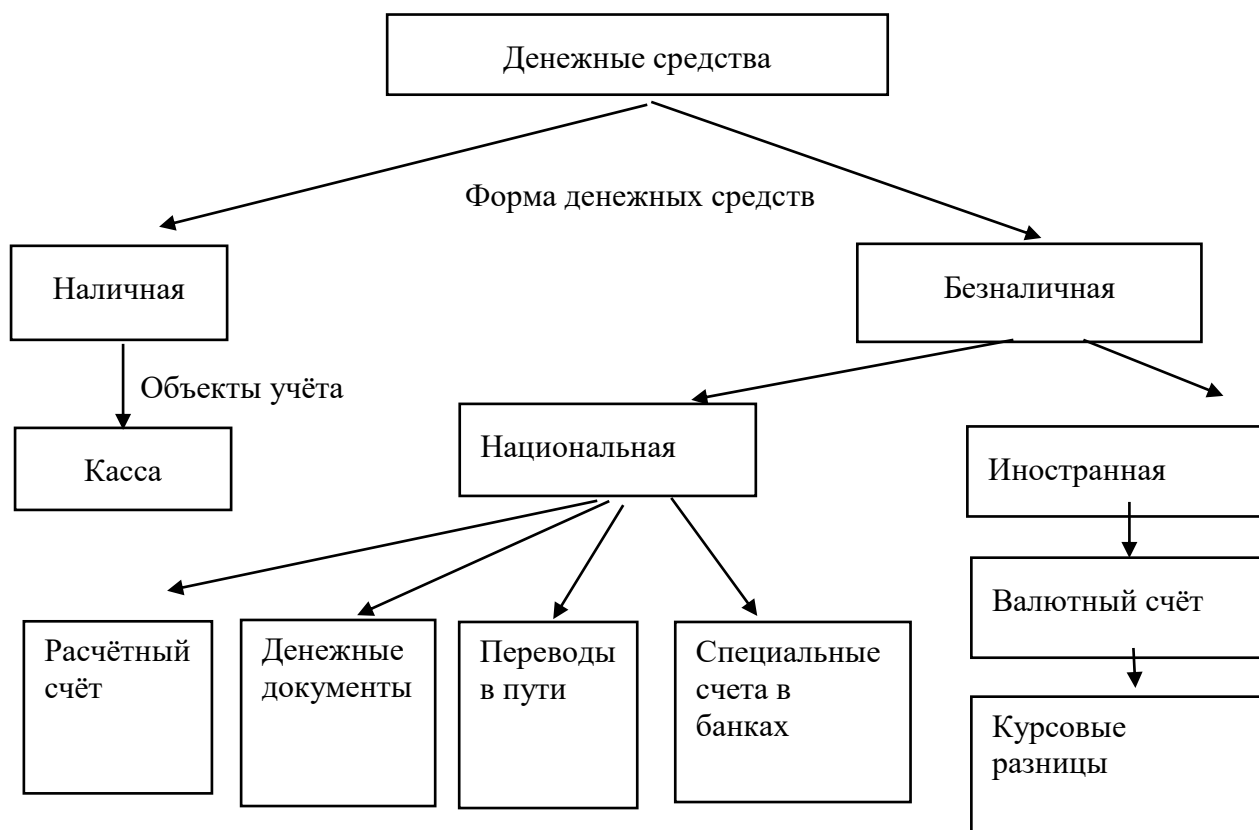


Рисунок 1- Классификация денежных средств

«Кассовые операции — это операции, совершаемые с использованием наличных денег и денежных документов в кассе.

Наибольшая часть расчетов по обязательствам производится путем безналичных расчетов, то есть через филиалы банков.

«Безналичный оборот - это сумма платежей за выбранный интервал времени, осуществлённых без применения наличных денег, с помощью произведенных платежей на банковские счета клиентов с использованием банковских операций» [38].

«Безналичные платежи производятся с помощью перечисления средств со счета плательщика на счет получателя в банке. При проведении таких платежей банки производят контроль за соблюдением организациями платежных и договорных обязательств, а также организуют применение наиболее современных и актуальных форм расчетов. Производство платежей с помощью безналичных перечислений через банк является самой актуальной формой расчетов» [36].

Расчетные счета оформляются банковскими учреждениями по запросу от организаций. На открытом расчетном счете собираются денежные средства за поступления от реализации продукции, оказанные услуги и выполненные работы, предоставленные банками займы, и прочие зачисления. С расчетного счета осуществляются основные платежи организации: оплата контрагентам за материалы, погашение задолженности перед бюджетными организациями, поступление денежных средств в кассу для расчетов с персоналом. Выдача денежных средств, а также переводы с расчетного счета банком происходит на основании распоряжения владельца расчетного счета. Безналичные расчеты оформляются с помощью составления расчетных документов.

«Расчетным документом (в бумажном либо электронном виде) является:

- распоряжение плательщика о расходе денежных средств со своего счета и зачислении их на счет контрагента;
- распоряжение получателя на расход со счета контрагента и зачисления на расчетный счет, указанный получателем средств» [48].

Определено несколько видов используемых расчетных документов: платежное поручение, платежный ордер, платежное требование, инкассовое поручение. «Они реализуют осуществление следующих способов безналичных расчетов: расчеты с использованием платежных поручений; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты чеками; расчеты с помощью перечисления электронных денежных средств» [46].

«Любые организации могут осуществлять операции с иностранной валютой. Для этого необходимо открыть валютный счёт в банке, имеющем соответствующую лицензию» [49].

В организация для денежных средств в которых на текущий момент не нуждаются, организация часто выбирает способ расчетов как депозит. Который гарантирует доход и высокую степень ликвидности денежных средств. В таком случае открывается депозитный счет. С помощью этого организация может хранить деньги на своих счетах, не вкладывая эти деньги в оборот.

Таким образом, денежные средства - это средства в российской и иностранной валютах, находящиеся в непрерывном обороте и используемые для достижения поставленных целей. Движение денежных средств осуществляется через кассу и расчетные счета. Движение денежных средств определяется как денежный поток. Расходование денежных средств называется их оттоком, а поступление - притоком. Денежные средства очень важны для организации, так как они обеспечивают её благополучие и дальнейшее существование.

1.2 Нормативное регулирование учёта денежных средств. Задачи бухгалтерского учета денежных средств

Большую роль имеет функция ведения бухгалтерского учета денежных средств имеет и является одним из самых главных разделов бухгалтерского и финансового учета в организации.

«Учет денежных средств в организации разрешает задачи оперативного контроля за сохранением наличных и безналичных денежных средств в организации. Помимо этого, одной из основополагающих задач бухгалтерского учета является своевременное и верное отражение операций с денежными средствами и контроль их использования» [47].

«Первостепенными целями бухгалтерского и финансового учета денежных средств являются:

- своевременное и достоверное отражение и оформление операций по движению денежных средств;
- контроль за расходованием денежных средств строго по целевому назначению;
- быстрая сверка расчетов с контрагентами для актуализации расчетов;
- своевременный контроль за сохранностью наличных денежных средств в кассе организации;
- контроль за сроками и актуальностью расчетов бюджетом, банками, персоналом;
- контроль за соблюдением способов расчетов, указанных в договорах с контрагентами» [46].

«Движение денежных средств в Российской Федерации регламентируется установленными законами, нормами, правилами и положениями, которые в свою очередь подразделяются на уровни в зависимости от назначения и статуса» [44]. Каждый уровень регламентируется определенными Приказами, законами, указаниями и положениями присущими уровню. На каждом уровне ведется учет по конкретным видам документов соответствующих данному уровню.

Уровни движения денежных средств представлены наглядно на рисунке 2.



Рисунок 2- Уровни движения денежных средств в Российской Федерации

1 уровень - законодательный. Сюда входят законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, определяющие организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. Главными актами первого уровня при учете движения денежных средств является:

- «Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) "О бухгалтерском учете", который раскрывает основы ведения бухгалтерского учета, его структуру, понятия, организацию, основные направления деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять отчетность» [5]. «В данном законе отражены требования к ведению бухгалтерского учета, к документированию хозяйственных операций, отражению в регистрах бухгалтерского учета. Также, описаны главные требования к составлению

бухгалтерской (финансовой) отчетности, определены ее состав, правила оценки статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядок ее представления, основные правила составления сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности и 402-ФЗ порядок хранения документов бухгалтерского учета;» [26].

– «Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 29.12.2022) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации"» [4]. «Данный Федеральный закон определяет область применения контрольно-кассовой техники, требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации, а также контроль за применением контрольно-кассовой техники;» [20].

– «Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.12.2022) "О национальной платежной системе"» [6]. «Закон формулирует основные организационные и правовые основы системы платежей, регулирует механизм оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, , а также определяет основные требования к организации и работе платежных систем, порядок надзора и наблюдения в национальной платежной системе» [23].

2 уровень - федеральные стандарты. стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Основным актом второго уровня при учете движения денежных средств в Российской Федерации являются:

– Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" используется в части требований по обобщению и детализации информации о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению отчета о движении денежных средств [10];

- 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" [11]. Данный приказ представляет собой перечень рабочих бухгалтерский счетов в Российской Федерации, а также порядок их использования;
- Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" [13]. Положение раскрывает информацию о правилах по составлению отчета о движении денежных средств. Данное положение содержит информацию о видах денежных потоков, способах их отражения, раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации"[8]. Положение раскрывает способы формирования в бухгалтерском учете информации о доходах организаций. Сформулирован порядок отражения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" [9]. Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах организаций. Сформулирован порядок отражения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3 уровень - отраслевые стандарты. В данный уровень входят стандарты, которые применяются к определенным видам экономической деятельности. «Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности» [52]. В данный уровень входят:

- 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" [23];
- Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств" [21];
- Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У (ред. от 31.03.2022) "О правилах наличных расчетов" [22].

4 уровень - рекомендации в области бухгалтерского учета. «В данный уровень входят методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Министерства финансов РФ и других ведомств. Документы третьего уровня подготавливаются и утверждаются федеральными органами, общественными объединениями профессиональных бухгалтеров, министерствами и ведомствами на основе и в развитие документов первого и второго уровней. Документы данного уровня носят рекомендательный, разъясняющий и уточняющий характер по отношению к документам более высоких уровней и не должны вступать с ними в противоречие» [23].

Сюда входят Рекомендации для субъектов малого предпринимательства (СМП), разработанные НП «ИПБ России», 17 сентября 2013 года. (Утверждено решением Президентского совета НП «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (протокол от 25.04.2013 № 4/13)) [24].

5 уровень - стандарты экономического субъекта. В данный уровень входят документы по бухгалтерскому учету самой организации. «Рабочие документы самой организации показывают особенности организации и ведения учета в ней» [42]. Основными из них являются:

- Приказ об учетной политике № 1 от 01.01;
- учётная политика ООО «Волга-Коммерц»;

- рабочий план счетов;
- график документооборота;
- план инвентаризации имущества и обязательств [7].

Таким образом, организация бухгалтерского учёта денежных средств в организации регламентируется обширным перечнем нормативных документов, которые составляют пятиуровневую нормативно-законодательную базу. В первый уровень нормативно-законодательной базы входят законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. «Основным документом законодательного уровня является Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете"» [5]. «Во второй уровень входят федеральные стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности» [12]. Основным документом второго уровня является Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств". Третий уровень включает в себя стандарты, которые применяются к определенным отраслям. Основу данного уровня составляют документы Центрального Банка России. 4 уровень включает себя рекомендации в области бухгалтерского учёта. основополагающим документом 4 уровня является Рекомендации для субъектов малого предпринимательства (СМП), разработанные НП «ИПБ России», 17 сентября 2013 года. (Утверждено решением Президентского совета НП «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (протокол от 25.04.2013 № 4/13)). В 5 уровень входят документы по бухгалтерскому учёту самой организации, такие как: Приказ об учетной политике № 1 от 01.01.2019; Учётная политика ООО «Волга-Коммерц»; Рабочий план счетов и другие документы.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных потоков являются: контроль за правильными и своевременными расчетами; своевременное и правильное документирование и оформление операций по

движению денежных потоков; контроль за использованием и сохранностью денежных средств. Очень важно отслеживать актуальность используемой документации для ведения учета и сдачи бухгалтерской отчетности. Это влияет не только на достоверность и актуальность информации, но и на скорость и своевременность предоставления информации в государственные органы, контрагентам и всем заинтересованным лицам. Если бухгалтер своевременно не обновит формы отчетности на актуальные, то при сдаче такой отчетности данные формы не будут приняты соответствующими государственными органами. Вследствие чего организация понесет штрафы за несвоевременную сдачу отчетности. Или, к примеру, если бухгалтер вовремя не ознакомится с изменениями какого-нибудь положения или нормативного акта в части ведения учета, он будет некорректно отражать в учете информацию. При проведении налоговой проверки данная ошибка будет выявлена и организация понесет не только временные расходы на исправление данной ошибки, но и дополнительные расходы в качестве штрафов за неактуальное и неверное отражение информации.

1.3 Задачи и методы анализа денежных средств. Информационное обеспечение анализа

Анализ денежных средств позволяет наиболее полноценно и достоверно оценить платежеспособность и рентабельность организации [14].

Основным задачам анализа денежных средств организации являются:

- «оценка сбалансированности объемов денежных средств организации;
- оценка имеющихся денежных средств по принадлежности к видам хозяйственной деятельности;
- оценка способов использования денежных средств» [41];
- «выявление источников поступления и расходования денежных средств;

- выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных средств, а также сбалансированное исследование факторов, оказывающих на денежные средства прямое и косвенное влияние;
- расчет уровня полноценности поступления денежных средств» [16];
- «оценка тенденции движения потоков денежных средств и определение сбалансированности притока и оттока денежных средств по объему и времени;
- выявление и оценка резервов для улучшения использования денежных средств, увеличение уровня ликвидности организации;
- разработка предложений для повышения эффективности использования денежных средств» [42].

«Для внешних и внутренних пользователей основными источниками информации для анализа денежных средств организации являются следующие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности [15]:

- отчет о движении денежных средств;
- отчет о финансовых результатах;
- бухгалтерский баланс» [45].

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности утверждены Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н [19].

«Отчет о движении денежных средств содержит и раскрывает в себе информацию о том, в каком объеме и из каких источников в организацию поступали денежные средства, в каком количестве и в каких направлениях их использовали в течение выбранного отчетного периода. Сведения о движении денежных средств представляются как в целом по организации, так и в разрезе видов её деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой» [33]. ООО «Волга-Коммерц» формирует отчет о движении денежных средств, поэтому имеет возможность детально проанализировать движение денежных потоков по конкретным видам деятельности. При

анализе денежных потоков первоначально следует анализировать именно данный отчет т.к в данном отчете видна структура движения денежных потоков. При анализе можно определить, какой вид деятельности является более сбалансированным в организации текущий, инвестиционный или финансовый, а на какой следует обратить основное внимание и изменить его структуру [4]. Отчёт о движении денежных средств ООО «Волга-Коммерц» представлен в Приложении А, рисунок А.1.

Отчёт о финансовых результатах раскрывает информацию о результатах финансовой деятельности организации, доходах и расходах за отчетный период и аналогичный период прошлого года. Данный отчет является одним из самых информативных в части анализа денежных потоков. Он показывает и дает проанализировать насколько корректно были синхронизированы денежные потоки в отчетном периоде, и как они повлияли на прибыль организации [3]. Отчёт о финансовых результатах исследуемой организации ООО «Волга-Комерц» представлен в Приложении Б, рисунок Б.1.

«В бухгалтерском балансе содержится информация об остатке денежных средств на начало и на конец отчетного периода» [53]. В данном отчете можно увидеть сумму денежных средств в общем объеме оборотных активов и проанализировать их динамику в течении отчетного периода [2]. Бухгалтерский баланс ООО «Волга-Коммерц» представлен в Приложении В, рисунок В.1.

Отчет о движении денежных средств необходимо анализировать в совокупности с другими формами бухгалтерской отчетности. Ведь только видя картину целиком можно определить природу происхождения денежных потоков, их структуру и направленность использования в определенный период времени. На основании сбалансированных и обособленных данных нескольких форм отчетности можно спрогнозировать движение денежных потоков в будущем и повлиять на их изменения для улучшения деятельности

организации в соответствии с необходимыми целями развития предприятия [46].

«Основной целью анализа движения денежных средств заключается в обнаружении причин дефицита или избытка денежных средств и выявлении источников их поступления и направлений расходования для контроля за ликвидностью и платежеспособностью организации. Платежеспособность и ликвидность организации находятся в зависимости от реальных потоков денежных средств. Исходя из этого анализ движения денежных средств значительно дополняет методику оценки платежеспособности и ликвидности» [48].

Существует несколько видов анализа движения денежных средств:

- горизонтальный,
- вертикальный,
- факторный,
- коэффициентный.

Каждый вид анализа денежных средств имеет разную структуру и методику. Для того, чтобы определить какой вид анализа для чего используется, дадим более точное определение и характеристику для каждого вида анализа.

«Горизонтальный анализ движения денежных средств предполагает сравнение одних и тех же показателей в динамике. Например, анализ изменения по годам или иным отчетным периодам поступления от продажи продукции или платежи по дивидендам» [48].

«Вертикальный анализ позволяет определить структуру денежных потоков и их соотношение. Например, поступления от продажи продукции сравниваются с платежами поставщикам или поступления кредитов и займов с предоставленными займами другим лицам» [38].

При проведении факторного анализа изучают взаимосвязи показателей отчёта о движении денежных средств между собой, а также с другими

формами бухгалтерской отчетности, рассчитывают различного рода коэффициенты.

«Еще одним направлением аналитического исследования отчета о движении денежных средств является коэффициентный анализ, предполагающий расчет и оценку показателей платежеспособности организации. Они исчисляются как отношение поступлений и расходования денежных средств по текущей деятельности и деятельности предприятия в целом» [38].

Возможность организации вовремя и полноценно погашать имеющиеся обязательства можно рассчитать с помощью коэффициента ликвидности денежного потока, который рассчитывает по следующей формуле 1:

$$\text{Коэф. ликвидности} = \frac{\text{Положительный денежный поток}}{\text{Отрицательный денежный поток}} \quad (1)$$

«Коэффициент ликвидности денежных потоков характеризует отношение положительного денежного потока к отрицательному денежному потоку» [39]. Рекомендуемое значение показателя - больше единицы. Превышение этого минимального значения приведет к увеличению остатка денежных средств на конец расчетного периода, то есть будет способствовать увеличению общей стоимости платежеспособности компании.

Превышение чистого денежного потока над отрицательным денежным потоком можно с помощью коэффициента эффективности денежного потока, представленного в формуле 2:

$$\text{Коэфф. эффективности} = \frac{\text{Чистый денежный поток}}{\text{Отрицательный денежный поток}} \quad (2)$$

Использование сразу нескольких или всех видов анализа даст более полную и точную картину анализируемой информации, ведь при анализе разных видов будут задействованы разные источники информации и способы их оценки.

Существует 2 метода анализа движения денежных средств: прямой и косвенный.

«Прямой метод основан на вычислении положительного денежного потока (притока), складывающегося из выручки от реализации продукции, работ и услуг, авансов полученных и др., и отрицательного денежного потока (оттока), связанного с оплатой счетов контрагентам» [39].

«Косвенный метод основан на определении и учете операций, связанных с движением денежных средств, и других статей баланса, а также на последовательной корректировке чистой прибыли, при этом исходным элементом является прибыль» [31].

«Косвенный метод позволяет оценивать прибыль в разрезе оборотных средств на данный момент, то есть показывает качество финансового управления. Для достоверного анализа таким методом необходимо брать в учет множество дополнительных условий - изменение запасов, износ основных фондов, стоимость капитала, дебиторскую и кредиторскую задолженность, другие факторы» [37].

Для того, чтобы определить какой метод анализа денежных потоков будет более актуальным необходимо понимать какую информацию показывает и содержит каждый из методов анализа. Ведь каждый метод анализа является уникальным и содержит определенную методику. Выбрав неверную методику для анализа в дальнейшем можно получить и использовать неактуальную информацию, что приведет к финансовым потерям.

«Для финансового анализа прямой метод представления «Отчета о движении денежных средств» является более целесообразным, так как позволяет раскрыть истинные направления и масштаб расчетно-платежной

деятельности организации. Косвенный метод не дает такую возможность сделать полную и исчерпывающую оценку деятельности организации в части движения денежных средств. Используя прямой метод можно получить полное представление о величине кредитных ресурсов, привлеченных и погашенных предприятием в исследуемом периоде» [35].

«При использовании косвенного метода доступной является только та информация, которая отражает только данные об изменении остатков задолженности по кредитам. Фактические размеры привлечения краткосрочных и долгосрочных заемных средств проанализировать не представляется возможным» [45].

При этом разделяют основную хозяйственную деятельность, инвестиционную деятельность и финансовую деятельность предприятия.

«Основная хозяйственная деятельность - это расчеты с поставщиками, с потребителями, выплата заработной платы, расходы на эксплуатацию основных фондов, т.е. все то, что является основным и повседневным при осуществлении деятельности организации» [44].

«Инвестиционная деятельность - это финансовые потоки, которые связаны с увеличением производства, вложением средств в новые направления деятельности, дочерние предприятия, и др. К инвестиционной деятельности относятся операции направленные на будущее развитие предприятия путем получения прибыли от вложений» [34].

«Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств» [40].

«Финансовая деятельность - это операции с ценными бумагами, валютные операции, не связанные с обеспечением текущей деятельности, операции с банковскими депозитами и т.д. Данная деятельность приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации» [34].

Финансовая деятельность несет в себе основную функцию планирования финансового развития в организации, финансовый анализ взаимоотношений внутри организации и со сторонними контрагентами с целью повышения уровня текущей деятельности организации. Финансовая деятельность состоит из механизмов привлечения финансовых средств и расходования финансовых средств.

Для более подробного определения каждого вида деятельности предоставим классификацию денежных потоков в зависимости от каждого вида деятельности в таблицу 1.

Таблица 1- Классификация денежных потоков

Виды денежных потоков	Характеристика операций, генерирующих поток	Назначение информации о потоке	Примечания
Текущие	«Операции по обычной деятельности компании, приносящие доход, а также операции, приносящие прочие доходы и расходы, не отнесенные к инвестициям и финансам: выручка от реализации; расчеты с поставщиками, подрядчиками, сотрудниками; расчет налога на прибыль» [43].	Он показывает уровень денежной обеспеченности предприятия для погашения кредитов, поддержания деятельности на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования.	Поток включает в себя: - уплата процентов по долговым обязательствам; - «Поступление процентов по дебиторской задолженности от покупателей (заказчиков)» [54].

Продолжение Таблицы 1

Виды денежных потоков	Характеристика операций, генерирующих поток	Назначение информации о потоке	Примечания
Инвестиционные	«Операции, связанные с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации: уплата процентов по долговым обязательствам включаемым в стоимость инвестиционных активов; расчеты с поставщиками, подрядчиками и работниками по операциям с внеоборотными активами; приобретение и продажа акций (участия) в других организациях, предоставление займов другим людям, погашение этих займов;» [55]	Он показывает уровень расходов компании на приобретение активов, дающих денежный доход в будущем	«К внеоборотным активам относятся долгосрочные финансовые вложения. Поток включает суммы кредитов, выданных компанией и возвращенных ей, в том числе беспроцентных кредитов» [40].
Финансовые	«Операции, связанные с привлечением предприятием финансирования в форме заемного или собственного капитала, которые влекут за собой изменение размера и структуры капитала и заемных средств: денежные взносы в капитал; поступления от выпуска ценных бумаг; выкуп акций (долей) у акционеров (участников); распределенный. не в целях получения прибыли (например, путем выплаты дивидендов); получение займов и кредитов, погашение этих обязательств и т.д.» [56].	Он обеспечивает основу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров (участников) в отношении будущих денежных потоков компании, а также будущих потребностей компании в привлечении долгового и акционерного финансирования	Примеры: - денежные вклады участников, доходы от выпуска акций; - получение кредитов (займов) и погашение основного долга; - выплата дивидендов.

Анализ денежных средств позволяет наиболее полноценно и достоверно оценить платежеспособность организации. Существуют несколько видов анализа отчёта о движении денежных средств: горизонтальный, вертикальный, факторный и коэффициентный. Применяют два метода анализа денежных средств. «Прямой метод, который

предусматривает сравнение прихода и расхода средств и изменения остатков на счетах. Косвенный метод, который предусматривает пооперационный анализ, и вычисление суммарной прибыли, с последующим сопоставлением ее с изменением остатков на счетах предприятия. Используя прямой метод можно получить полное представление о величине кредитных ресурсов, привлеченных и погашенных предприятием в исследуемом периоде. При этом разделяют основную хозяйственную деятельность, инвестиционную деятельность и финансовую деятельность предприятия» [41].

«Основная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка либо избытка денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования» [41]. Источниками информации для анализа денежных потоков организации являются отчет о движении денежных средств; отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс. Для грамотного анализа необходимо последовательное изучение и прогноз каждого из возможных источников информации, которых должен быть сопоставлен с соответствующим источником информации за идентичный прошлый временной период.

Далее в бакалаврской работе будет рассмотрена практическая часть.

2 Бухгалтерский учёт денежных средств

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Волга-Коммерц»

Общество с ограниченной ответственностью «Волга-Коммерц» было создано 3 февраля 2012 года и имеет статус малого предприятия.

Организация функционирует в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 04.11.2019) "Об обществах с ограниченной ответственностью" [6]. А так же Гражданским кодексом Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) [2].

Основным видом деятельности является распиловка и строгание древесины (ОКВЭД 16.1)

ООО «Волга-Коммерц» так же осуществляет 17 дополнительных видов деятельности, в число которых входят:

- предоставление услуг по пропитке древесины (ОКВЭД 16.10.9);
- производство изделий из дерева, пробки, соломки и материалов для плетения (ОКВЭД 16.2);
- производство прочих деревянных строительных конструкций и столярных изделий (ОКВЭД 16.23);
- производство деревянной тары (ОКВЭД 16.24);
- производство прочих деревянных изделий; производство изделий из пробки, соломки и материалов для плетения (ОКВЭД 16.29);
- производство мебели (ОКВЭД 31.0);
- и другие.

Среднесписочная численность работников ООО «Волга-Коммерц» составляет 73 сотрудника. Отдельное звено в структуре аппарата управления занимает бухгалтерия. Структура аппарата управления ООО «Волга-Коммерц» изображена на рисунке 3.

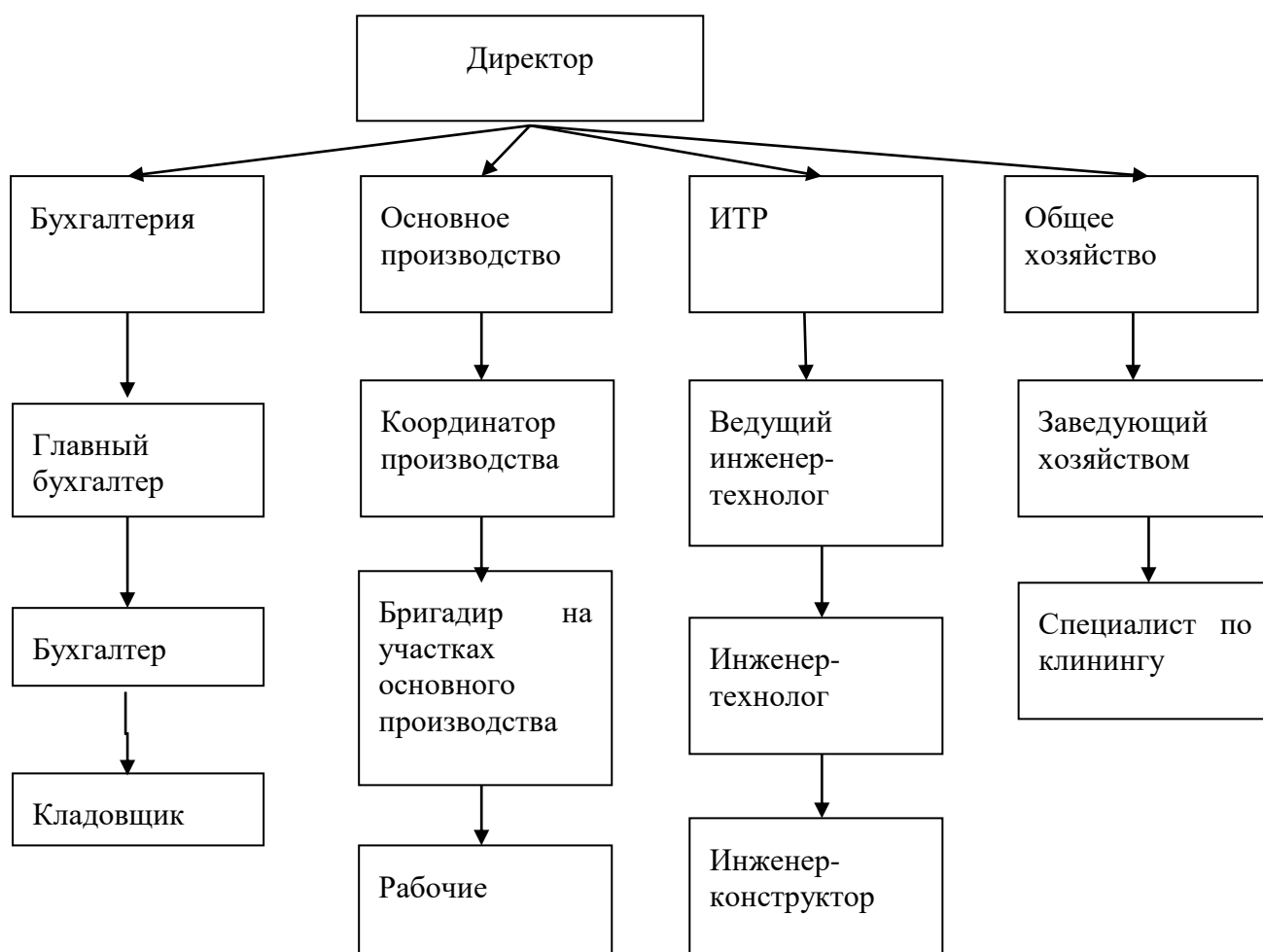


Рисунок 3- Структура аппарата управления ООО «Волга-Коммерц»

Общество с ограниченной ответственностью «Волга-Коммерц» учреждено одним физическим лицом, который является его единственным собственником. Учредителем является Родионов Олег Александрович, занимающий должность директора. Размер уставного капитала составляет 10000 рублей. Родионов Олег Александрович имеет долю 100% уставного капитала. В должностные обязанности директора входит: руководство всеми сторонами деятельности предприятия, обеспечения условий труда для работников, распределение работы между своими прямыми подчинёнными

В ООО «Волга-Коммерц» автоматизированная форма бухгалтерского учёта на базе «1С: Бухгалтерия 8». Редакция 3.0 и системы «Клиент-Банк» (Кошелев-банк). «Под формой бухгалтерского учёта понимается процесс

обработки учетной информации при различном сочетании регистров аналитического и синтетического учета, их взаимосвязь и последовательность записи в них» [41].

Предметом исследования являются денежные средства организации «Волга-Коммерц».

«Общество ведет бухгалтерский и статистический учёт и предоставляет соответствующим государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации» [57].

Директор и главный бухгалтер несут ответственность за состояние и достоверность ведения бухгалтерского учёта в организации, своевременное предоставления ежегодной отчётности в соответствующие органы, а так же полноценных и достоверный сведений о деятельности общества.

Контроль за деятельностью общества осуществляет ревизор, назначаемый общим собранием участников общества на 2 года, который производит проверки деятельности общества по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Порядок работы ревизора общества определяется Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 04.11.2019) "Об обществах с ограниченной ответственностью" [4].

Проверка деятельности общества по решению общего собрания общества может быть осуществлена с привлечением независимой аудиторской организации.

Директор и другие должностные лица предоставляют в распоряжении ревизора или независимой аудиторской организации все необходимые материалы и документы о финансово-хозяйственной деятельности общества.

Годовой баланс общества утверждается общим собранием общества после предоставления ревизором и аудитором соответствующего заключения.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Волга-Коммерц» входят бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств и отчет о финансовых результатах.

Рассмотрим основные экономические показатели ООО "Волга-Коммерц" за 2022-2021 гг., представленные в Таблице 2.

Таблица 2 - Динамика изменения экономических показателей ООО «Волга-Коммерц»

Показатели	2022 год	2021 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Выручка ,тыс. руб.	348180	352494	-4314	98,8
Себестоимость, тыс. руб.	-329290	-331308	2018	99,4
Коммерческие расходы, тыс. руб.	-184	-131	-53	140,5
Управленческие расходы, тыс. руб.	-98	-60	-38	163,3
Прибыль от продаж, тыс. руб.	18608	20995	-2387	88,6
Проценты к получению, тыс. руб.	129	114	15	113,2
Проценты к уплате, тыс. руб.	-1204	-1503	299	80,1
Прочие доходы, тыс. руб.	10082	7859	2223	128,3
Прочие расходы, тыс. руб.	-14405	-16310	1905	88,3
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	13210	11155	2055	118,4
Текущий налог на прибыль	-4707	-1845	-2862	255,1
Чистая прибыль(убыток), тыс. руб.	8503	9310	-807	91,3
Среднесписочная численность работников, чел.	73	70	3	104,3
Фонд з/п, тыс. руб.	19284	18004	1280	107,1
Среднемесячная з/п на 1 работника, тыс. руб	22,01	21,4	-0,61	102,8

В ООО "Волга-Коммерц» товарооборот реализованной продукции в 2022 г. снизился на 4314,00 тыс. руб. и составил 98,8 % от объема товарооборота за 2021 г. В 2022 году выручка от реализованной продукции составила 348180 тыс. рублей, а в 2021 году 352294 тыс. рублей. Данное понижение связано с уменьшением объема реализуемой продукции в связи со снижением интереса покупателей к продукции из дерева. Так же свое влияние оказал ввод санкций на древесину зарубежными партнерами.

Себестоимость реализованной продукции в 2022 г. по отношению к 2021 г. снизилась на 0,6 %, и составила 329290,00 тыс. руб., против 331308,0

тыс. руб. в 2021 г. Разница себестоимости реализованной продукции в 2022 году и 2021 году составила 2018 тыс. рублей. Снизить себестоимость удалось за счет закупки материалов у новых поставщиков с более лояльными ценами. Организация «Волга-Коммерц» постоянно занимается контролем закупочных цен у поставщиков, для выявления наиболее оптимальных вариантов при закупке товаров.

Значительно увеличились коммерческие и управленческие расходы на 140,5% и 160,3 % соответственно. В 2022 году управленческие расходы составили 98 тыс. рублей, а коммерческие 184 тыс. рублей. Этот факт означает увеличение затрат на приобретение реализуемой продукции. Учитывая то, что товарооборот в 2022 году уменьшился по сравнению с 2021 годом, факт увеличения управленческих и коммерческих расходов негативно сказывается на организацию. Увеличение коммерческих расходов связано с увеличением стоимости упаковочной продукции, т.к. из-за ввода санкций многие контрагенты прекратили свою работу, в связи с этим организации пришлось искать альтернативных поставщиков и подрядчиков.

Показатель чистой прибыли в 2022 году по сравнению с 2021г. уменьшился на 8,7 % что составляет 807 тыс. руб. В 2022 году чистая прибыль составила 8503 тыс. рублей, а в 2021 году 9310 тыс. рублей. В 2022 г. уменьшились расходы по уплате процентов и увеличились проценты к получению, а так же увеличились прочие доходы и уменьшились прочие расходы.

При анализе среднесписочной численности работников и фонда заработной платы за 2021-2022 гг. можно сделать вывод, что численность работников в 2022 г. по отношению к данным 2021 г. возросла на 4,3% или с 70 до 73 человек. Среднемесячная заработная плата на одного работника выросла на 2,8 %, с 21,4 тыс. руб. в 2021 г. до 22,01 тыс. руб.- в 2022 г. Рост заработной платы сотрудников является показателем роста и развития организации.

Анализ основных финансово-экономических показателей деятельности организации свидетельствует о необходимости изучения причин, приведших

к падению продаж, так как наблюдается отрицательная динамика доходов. Одним из решений в этой ситуации может стать изменение структуры реализуемой продукции, ее ассортимента и увеличение клиентской базы, повышение цен и себестоимость проданных товаров, коммерческие и административные расходы.

Таким образом, финансовый анализ дает возможность на основе простого сравнения финансовой отчетности сделать выводы о результате работы организации. С помощью финансового анализа можно дать полную, объективную и своевременную оценку финансового состояния организации, а так же выявить причины, вызвавшие ухудшение состояния предприятия. Финансовый анализ помогает обнаружить ресурсы, которые можно использовать для оптимизации деятельности предприятия с финансовой точки зрения. С помощью анализа можно спрогнозировать финансовые результаты будущих периодов. Проведя анализ деятельности организации «Волга-Коммерц» можно сделать основной вывод. Прибыль организации в 2022 году снизилась по сравнению с 2021 годом за счет введенных зарубежных санкций. Из-за санкций многие организации не смогли грамотно перестроить свою деятельность, что в дальнейшем привело к их банкротству. В связи с этим организация «Волга-Коммерц» потеряла много проверенных поставщиков и покупателей, что привело к тому, что в срочном порядке пришлось придумывать новые варианты взаимодействия, искать новых контрагентов. Так же в свою очередь организация занимается поиском новых рынков сбыта и расширением возможных взаимодействий с дружественными странами. Большинство организаций, которые смогли приспособиться к работе в условиях санкций, значительно повысили цены на свою продукцию и свои услуги. Что привело к увеличению расходов на закупку материалов, доставку и упаковку.

2.2 Организация бухгалтерского учёта денежных средств в ООО «Волга-Коммерц»

Организация бухгалтерского учёта на предприятии это системный комплекс функций, выполняемых бухгалтерией предприятия. Рассмотрим ведение бухгалтерского учета денежных на примере исследуемой организации ООО «Волга-Коммерц».

Организации ООО «Волга-Коммерц» используют кассу, которая используется для хранения денег и проведения наличных расчетов, за кассу и денежные средства несет материальную ответственность главный бухгалтер.

Денежные средства, полученные в кассу организации, могут использоваться только на целевые затраты: выдачу заработной платы, хозяйственные или командировочные расходы. ООО «Волга-Коммерц» может держать в своей кассе наличные деньги в пределах 150 000 руб., установленного внутренним приказом по организации. Деньги, превышающие лимит в кассе могут находиться и храниться только во время выдачи заработной платы не более пяти рабочих дней. Всю денежную наличность превышающую лимит организация сдает в банк.

«Прием наличных денежных средств в кассу организации оформляется приходным кассовым орденом. Выдачу наличных денежных средств из кассы оформляют расходным кассовым орденом. В нем указывается получатель денежных средств, целевое назначение выдачи денег, также цифрами и прописью указывается сумма и дата совершения операции» [42].

Каждый из данных видов документов имеет установленный стандарт по нормам заполнения. Который строго регламентируется и контролируется установленным законодательством.

Документооборот кассовых операций представлен на рисунке 4.



Рисунок 4 - Документооборот кассовых операций ООО «Волга-Коммерц»

В ООО «Волга-Коммерц» бухгалтерский учет ведется с использованием системы, которая авторизованна и обособлена в соответствии с деятельностью организации.

Для этих функций в организации используют программы «1С Бухгалтерия 8», которая разработана по специальным требованиям с возможностью распечатывать документы и вести нумерацию, регистрировать в журнале приходных и расходных кассовых ордеров.

«1С: Бухгалтерия 8 редакция 3.0 значительно упрощает ведение бухгалтерского учета и формирует необходимые бухгалтерские сводные регистры, оборотно-сальдовые ведомости по счетам 50, и 51, анализ счета 50 и 51 и другие регистры, которые необходимы бухгалтеру для учета денежных

средств, а также для расчета итоговых данных, формирующих бухгалтерскую отчетность» [42].

Так же в организации работает специальный отдел, который занимается разработкой необходимых механизмов работы программы 1С соответствующих новым требованиям, возникающим в результате деятельности организации. Что в свою очередь оказывает огромное влияние на полноту, достоверность, скорость обработки необходимой информации. Благодаря этому в организации учет является своевременным и систематическим. Работа данного отдела гарантирует, что при изменении в законодательстве организация сможет в оперативные сроки изменить настройки программы и подстроить их под необходимые требования. В нынешних условиях данная возможность является очень актуальной и положительной для роста и развития организации.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе ООО «Волга-Коммерц» используется активный счет 50 «Касса». Для отражении кассовых операций по счету 50 «Касса» организация использует типовые проводки, приведенные в таблице 3.

Таблица 3- Типовые проводки по учету кассовых операций

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
50	51	Оприходованы в кассу организации снятые с расчётного счёта денежные средства
50	60	Возвращены им в кассу организации, излишне выплаченные поставщику денежные средства
50	62	Денежные средства, поступившие от покупателей, были оприходованы в кассу
50	66	Оприходованы в кассу денежные средства, полученные по договору краткосрочного займа
50	67	Оприходованы в кассу денежные средства, полученные по договору долгосрочного кредита
50	71	Неиспользованные средства, которые были ранее выданы в подотчёт, возвращены обратно в кассу
60	50	Наличными денежными средствами погашена задолженность перед поставщиком

Продолжение таблицы 3

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
62	50	Покупателем были возвращены излишне уплаченные денежные средства
70	50	Работникам выплачена заработная плата наличными денежными средствами

Поступление и выбытие наличных денежных средств в ООО «Волга-Коммерц» и их отражение на счетах:

– 15 января 2022 года произошло поступление наличных денежных средств с расчетного счета в кассу организации ООО «Волга-Коммерц» на сумму 150 тысяч рублей. Во время поступления денежных средств оформлен приходный кассовый ордер по форме ПКО №1. Хозяйственная операция была оформлена следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета 51 «Расчетный счет» - 150000 рублей ;

– 15 января 2022 года из кассы организации было выдано в подотчет Малышеву С.А. 20000 рублей на хозяйственные расходы. Выдача наличных денежных средств была оформлена расходным кассовым ордером по форме РКО1. Была оформлена следующая запись:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50 «Касса» субсчета 1 «Касса организации» - 20 000 рублей ;

– 18 января 2022 года подотчетное лицо Малышев С.А. вернул в кассу организации ООО «Волга-Коммерц» неиспользованные подотчетные суммы в размере 3 тысяч рублей. Операция была оформлена приходным кассовым ордером №2. В бухгалтерском учете

возврат неиспользованных подотчетных сумм был отражен следующей хозяйственной операцией:

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

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - 3000 рублей ;

– 20 января 2022 года выдана заработная плата Свиридовой Ю.А. в размере 25 тысяч рублей. Выплата производилась по РКО №2. Выплата была отражена следующей проводкой:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» -25000 рублей.

Денежные средства организации в безналичной форме находятся на расчетных счетах в банках. В ООО «Волга-Коммерц» открыты следующие расчётные счета: Расчётный счёт № 1 (4070281060000003338), корреспондирующий счёт 30101810236010000742, полное наименование банка: АО «КОШЕЛЕВ-БАНК». Расчётный счёт №2 (40702810524910000191), корреспондирующий счёт 3010181040000000747, полное наименование банка: Приволжский филиал ПАО АКБ «РОСБАНК».

Учет операций на расчетном счете в организации ООО «Волга-Коммерц» ведется на счете 51 «Расчетный счет». При отражении операций на расчетном счете предприятие использует типовые бухгалтерские проводки, приведенные в таблице 4.

Таблица 4- Типовые проводки по учету денежных средств на расчетном счете

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
50	51	Внесены на расчётный счёт наличные денежные средства из кассы организации
51	60	Возвращены на расчетный счет излишне уплаченные поставщику средства
51	62	Безналичные денежные средства поступили от покупателей
51	66	На расчётный счет организации поступили денежные средства, которые были получены по договору краткосрочного кредита

Продолжение таблицы 4

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
51	67	На расчётный счет организации поступили безналичные денежные средства, которые были получены по договору долгосрочного займа
51	90-1	На расчетный счет поступили безналичные денежные средства за проданную продукцию.
51	91-1	На расчетный счет поступили безналичные денежные средства за проданное прочее имущество организации
50	51	Снятые с расчетного счёта безналичные денежные средства были оприходованы в кассу организации

Примеры отражения хозяйственных операции по расчетному счету в ООО «Волга-Коммерц»:

- 8 января 2022 года поступила выручка от заказчика ООО «Леруа Мерлен» за оказанные услуги по пропитке древесины в размере 300 тысяч рублей. Была отражена следующая бухгалтерская запись:
Дебет счета 51 «Расчетный счет»
Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 300 000 рублей ;
- 15 января 2022 года денежные средства были сняты с расчетного счета в кассу организации ООО «Волга-Коммерц» на сумму 150 тысяч рублей. Снятие наличных денежных средств было отражено проводкой:
Дебет счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»
Кредит счета 51» Расчетный счет» - 150 000 рублей ;
- 14 января 2022 года был перечислен налог на доходы физических лиц организации ООО «Волга-Коммерц» за декабрь 2021 года на сумму 260 тысяч рублей. При перечислении налога на доходы физических лиц была отражена следующая бухгалтерская запись:
Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 1 «Налог на доходы физических лиц»
Кредит счета 51 «Расчетный счет» - 260 000 рублей ;

- 18 января 2022 года остаток неиспользованных наличных денежных средств внесен на расчетный счет в размере 30 000 рублей. Взнос наличных денежных средств на расчетный счет отражено проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетный счет»

Кредит счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации» - 30 000 рублей;

- 21 января 2022 года поступила на расчетный счет оплата по претензиям от организации ООО «Ринго-Транс» на сумму 15 тысяч рублей. Поступление денежных средств по претензиям в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетный счет»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по претензиям»-15 000 рублей.

Синтетический учёт операций ведётся на счёте 51 «Расчетные счета». Количество субсчетов зависит от количества открытых расчетных счетов в различных банках. В ООО «Волга-Коммерц» два расчётных счёта, но в рабочем плане счетов к счёту 51 «Расчетные счета» не открыты дополнительные субсчета. В рабочем плане счетов организации рационально было бы ввести субсчета к счёту 51 «Расчетные счета». Субсчёт 51.01 – к расчётному счёту № 1 (40702810600000003338) и субсчёт 51.02 – к расчётному счёту № 2 ((40702810524910000191).

3 Анализ денежных средств экономического субъекта и разработка рекомендаций по усовершенствованию деятельности ООО «Волга-Коммерц»

3.1 Анализ состава и структуры денежных средств в ООО «Волга-Коммерц»

«Денежные средства являются самой ликвидной категорией активов любой организации. Полный, оперативный и своевременный учет и анализ управления денежными средствами обеспечивает финансовую устойчивость предприятия в процессе его финансово- хозяйственной деятельности» [43].

Методика анализа денежных средств рассмотрена на основе данных ООО «Волга-Коммерц» за 2021-2022 гг.

В первую очередь необходимо провести анализ основных показателей финансовой деятельности ООО «Волга-Коммерц», определить их относительной и абсолютное отклонение, используя информацию отчёта о движении денежных средств. «Затем найти удельный вес денежных средств в составе оборотных активов организации для сравнения с их нормативным значением, вычисленным на основе коэффициентов ликвидности» [34].

Анализ движения денежных средств даёт информацию о том, какой из видов деятельности генерирует денежный поток, предоставляет информацию о эффективности и достаточности чистого денежного потока организации.

Важно, как можно более часто производить анализ денежных потоков организации. Благодаря анализу можно выявить и предвидеть тенденции необходимости денежных средств. Таким образом, можно предотвратить проблемы с нехваткой денежных средств. Так же анализ денежных средств помогает определить лучший момент для инвестирования, например, для покупки оборудования.

Анализ движения денежных средств ООО «Волга-Коммерц» приведен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ движения денежных средств по текущей деятельности в 2020-2022 гг. в тыс. руб.

Показатели	2020г.	2021г.	2022г.	Абсолютное отклонение			Темп роста %		
				2021/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020	2021/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020
Остаток на начало года	1808	3678	1622	1870	-2056	-186	203,4	44,1	89,7
Приток	67796	80677	101482	12881	20805	33686	119	125,8	149,6
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	65912	75636	82736	9724	7100	16824	114,7	109,3	125,5
Выручка от продажи иного имущества	1073	1038	11857	-35	10819	10784	96,7	1142,3	1105
Прочие доходы	811	4003	6889	3192	2886	6078	493,5	172,1	849,4
Отток	65926	82733	102306	16807	19573	36380	125,5	123,7	155,1
Оплата товаров, работ, услуг	25263	37075	41821	11812	4746	16558	146,7	112,8	165,5
На выдачу авансов	3563	10321	23114	8758	12793	19551	289,7	223,9	648,7
На оплату труда	16603	18004	19284	1401	1280	2681	108,4	107,1	116,1
На расчёты по налогам и сборам	14932	8454	6636	-6478	-1818	-8296	56,6	78,5	44,4
На отчисления во внебюджетные фонды	3873	7730	5254	3857	-2476	1381	199,5	67,9	135,6
На прочие расходы	1692	1149	6197	-543	5048	4505	67,9	539,3	366,2
Чистый денежный поток	1870	-2056	-824	-3926	1232	-2694	-109,9	40,1	-44,1

Анализ движения денежных средств ООО «Волга-Коммерц» показал, что в 2022 году общий приток денежных средств от текущей деятельности составил 101 482 тыс. рублей, а в 2020 году составил 67 796 тыс. рублей, увеличение притока денежных средств за 2 года составило 33 686 тыс.,

рублей, а темп роста за 2 года составил 149,6%. Объем выручки, поступивший от покупателей составил в 2022 году 82 736 тыс. рублей, что на 16 824 тыс. рублей больше, чем в 2020 и на 7 100 тыс. рублей в 2021. Темп роста за 2 года составил 125,5 %. Выручка от продажи иного имущества возросла на 10 784 тыс. рублей в сравнении 2022 года с 2020 годом.

Объем израсходованных денежных в 2020 году составил 65 926 тыс. рублей, в 2021 году 82 733 тыс. рублей, а в 2022 году по сравнению с 2021 году объем израсходованных средств увеличился на 19 573 тыс. рублей, и составил 102 306 тыс. рублей. За 2 года объем израсходованных денежных средств вырос на 36 380 тыс. рублей. Темп роста израсходованных денежных средств за 2 года составил 155,1%

Чистый денежные средства от текущей деятельности на 2020 год составили 1 870 тыс. рублей, в 2021 году и в 2022 году объем чистых денежных средств имеет отрицательное значение и составляет 2 056 тыс. рублей и 824 тыс. рублей соответственно.

Приток денежных средств в 2022 году составил 101482 тыс. рублей, в 2021 году 80677 тыс. рублей и в 2020 году 67796 тыс. рублей. Данные суммы получились путем сложения следующих показателей:

- «средства, полученные от покупателей, заказчиков;
- выручка от продажи иного имущества;
- прочие доходы» [42].

Расчёт данных показателей можно представить в виде следующих расчётов:

- приток денежных средств в 2022 году=82736+11857+6889;
- приток денежных средств в 2021 году=75636+1038+4003;
- приток денежных средств в 2020 году=65912+1073+811.

Положительный поток денежных средств с 2020 по 2022 увеличился на 33686 тыс. рублей, что составляет 149,6 %. В 2022 году по сравнению с 2021 разница составила 125,8 %, что в абсолютном отклонении составляет 20805

тыс. рублей. Увеличение притока денежных средств является положительным показателем, но надо учитывать то, что отрицательный денежный поток так же увеличился в своих показателях.

Отрицательный денежный поток в 2022 году составил 102306 тыс. рублей, в 2021 году отток денежных средств составил 82733 тыс. рублей, а в 2020 году 65926 тыс. рублей. Данные суммы были рассчитаны путем сложения следующих показателей:

- «расходы на оплату товаров, работ, услуг;
- расходы на выдачу авансов;
- расходы на оплату труда;
- расходы на расчёты по налогам и сборам;
- расходы на отчисления во внебюджетные фонды;
- прочие расходы» [42].

Значения оттока денежных средств в 2020-2022 годах получились путем сложения следующих сумм:

- отток денежных средств в 2022 году = 41821 + 23114 + 19284 + 6636+5254 +6197 ;
- отток денежных средств в 2021 году = 37075 + 10321 + 18004 + 8454+7730+ 1149 ;
- отток денежных средств в 2020 году = 25263 + 3563 + 16603 + 14932+3873+ 1692.

С 2020 года по 2022 год отток денежных средств увеличился на 36380 тыс. рублей или на 155,1%. В 2022 году показатель отрицательного денежного потока больше на 19573 тыс. рублей, чем в 2021 году или на 123,7%. В 2021 году по сравнению с 2020 годом отток денежных средств так же увеличился на 16807 тыс. рублей или на 125,5 %.

«Оценить превышение отрицательного денежного потока над положительным денежным потоком можно с помощью показателя чистого денежного потока. Чистый денежный поток означает собой разницу, между

положительным денежным потоком и отрицательным» [25]. Чистый денежный поток показал отрицательное значение в 2022 году и в 2021 году, и лишь в 2020 году положительный. В 2022 году он составил отрицательное значение в размере 824 тыс. рублей. В 2021 году чистый денежный поток также показал отрицательное значение в размере 2056 тыс. рублей. В 2020 году показатель чистого денежного потока имеет положительный показатель в размере 1870 тыс. рублей. Лишь в 2020 году положительный денежный поток превысил отрицательный.

По сравнению 2022 года с 2020 годом чистый денежный поток уменьшился на 2 694 тыс. рублей или на 44,1 %. Разница чистого денежного потока с 2022 года по 2021 год составила 40,1 %, что в абсолютном отклонении составляет 1232 тыс. рублей. В 2021 году чистый денежный поток меньше на 3926 тыс. рублей, чем в 2020 году или на 109,9%.

Рассчитать ликвидность денежного потока организации можно по формуле 3:

$$\text{Коэф. ликвидности} = \frac{101482}{102306} = 0,99 \quad (3)$$

Значение показателя коэффициента ликвидности меньше минимального значения на 0,01. Денежный поток в 2022 году не является ликвидным.

Коэффициент эффективности денежного потока за 2022 год приведен в формуле 4:

$$\text{Коэфф. эффективности} = \frac{-824}{102306} = -0,008 \quad (4)$$

Показатель эффективности денежного потока имеет отрицательное значение, в результате превышения отрицательного денежного потока над положительным денежным потоком.

Анализ структуры потоков денежных средств ООО «Волга-Коммерц» от текущей деятельности приведен в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ структуры движения денежных средств ООО «Волга-Коммерц» за 2020-2022гг.

Показатели	2020		2021		2022	
	тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
Денежные средства полученные	67796,0	100,0	80677,0	100,0	101482,0	-
Средства, полученные от контрагентов	65912,0	97,2	75636,0	93,8	82736,0	81,5
Выручка от продажи иного имущества	1073,0	1,6	1038,0	1,3	11857,0	11,7
Прочие доходы	811,0	1,2	4003,0	5,0	6889,0	6,8
Денежные средства направленные:	65926,0	100,0	82733,0	100,0	102306,0	100,0
Оплату товаров, работ, услуг	25263,0	38,3	37075,0	44,8	41821,0	40,9
на выдачу авансов	3563,0	5,4	10321,0	12,5	23114,0	22,6
на оплату труда	16603,0	25,2	18004,0	21,8	19284,0	18,8
на расчеты по налогам и сборам	14932,0	22,6	8454,0	10,2	6636,0	6,5
на отчисление в государственные внебюджетные фонды	3873	5,9	7730	9,3	5254	5,1
на прочие расходы	1692	2,6	1149	1,4	6197	6,1
Чистые денежные средства	1870	-	-824	-	1232	-

Анализируя структуру движения денежных средств ООО «Волга-Коммерц» можно сделать вывод, что основную часть притока денежных средств составляют средства, полученные от покупателей и заказчиков, которые занимают удельный вес в размере 81,5 % в 2022 году, 93,8 % в 2021 году и 97,2% в 2020 году.

Наибольшая часть денежных средств организации расходуется на оплату товаров, работ, услуг и выдачу авансов. Их удельный вес составляет 38,3 % в 2020 году, 44,8% в 2021 и 40,9 % в 2022 году.

Основным источником поступления денежных средств в организацию является её выручка, которая занимает наибольший удельный вес.

Чистые денежные средства на конец 2022 года составили 1 232 тыс. рублей. Увеличение объемов убытков оказывает негативное влияние на состояние организации. Можно сделать вывод, что организация неспособна генерировать денежные средства в процессе осуществления операционной деятельности.

ООО «Волга-Коммерц» не имеет движения денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности, что с отрицательной стороны характеризует деятельность организации.

Таким образом, структура движения денежных средств по текущей деятельности организации имеет неудовлетворительный характер. Организация испытывает недостаток денежных средств для покрытия текущих обязательств.

3.2 Разработка рекомендаций по совершенствованию учёта денежных средств ООО «Волга-Коммерц»

«Денежные средства являются одним из наиболее важных финансовых активов организации. Правильное управление денежными средствами может приносить доход без заимствования. Денежное обращение отражает отношения между участниками процесса производства, распределения, потребления и поэтому имеет свои специфические рычаги воздействия на ход и результаты деятельности» [31].

Для укрепления финансового положения ООО «Волга-Коммерц» необходимо разработать и реализовать следующие мероприятия:

- накопление за счет прибыли новых собственных источников средств;
- «оптимизация стоимости внеоборотных и оборотных активов для повышения степени рациональности размещения финансовых ресурсов в активах. Это требует разработки нормативов отдельных видов резервов, кредитов, денежных средств и стабилизации их состояния с учетом динамики основных показателей хозяйственной деятельности» [28];
- «изучение внутривидового состава внеоборотного актива с целью определения его технического состояния, положения и необходимость его использования в коммерческом процессе» [29] ;
- уменьшить срок погашения задолженности по статье «Прочие дебиторы» бухгалтерского баланса для уменьшения иммобилизации финансовых ресурсов;
- эффективное управление и снижение уровня дебиторской задолженности, в результате чего денежная квота. ресурсы. Данное мероприятие позволит организации своевременно оплачивать свои обязательства, а также поддерживать ликвидность баланса;
- эффективное управление краткосрочными и долгосрочными кредитами;
- максимально рациональное управление кредиторской задолженностью. Например, краткосрочные банковские кредиты вместо долгов перед поставщиками и подрядчиками, так как они достаточно затратные для организации.

Для повышения ликвидности организации можно дать следующие рекомендации:

- увеличить долю ликвидных (оборотных) активов за счет уменьшения доли внеоборотных активов;

- за счет ускорения оборачиваемости активов можно повысить ликвидность организации. «Оборачиваемость активов сильно зависит от производственного цикла. Сокращение цикла позволяет менее ликвидным активам (акциям) быстрее превращаться в высоколиквидные активы (наличные деньги). Это повышает способность организации выполнять свои обязательства» [43]. Выставление счетов можно повысить не только за счет ускорения самого производственного процесса, но и за счет ужесточения платежной дисциплины покупателей, сокращения срока инкассации.

В результате анализа состава, динамики и структуры денежных потоков организации выявлено отсутствие стабильности в ООО «Волга-Коммерц». Поэтому необходимо разработать комплекс мероприятий по эффективному использованию средств. Например, разработать график платежей или план получения и расходования средств. Это обеспечит организацию рядом следующих возможностей:

- стратегического и тактического планирования, позволяющего более подробно контролировать процесс производства;
- бюджетирования, то есть объективной оценки результатов работы;
- координации деятельности различных отделов предприятия;
- планирования денежных средств для рационального использования.

Грамотно организованная система бюджетирования снижает уровень затрат на 10-15 %, обеспечивает постоянное наличие средств на расчетном счете предприятия, систематизирует расходы, выявляет и использует свободный капитал предприятия, соблюдает баланс между рентабельностью и ликвидностью, помогает дисциплинировать персонал.

«Платёжный календарь — это важный инструмент в системе оперативного финансового планирования. Он позволяет наглядно управлять

денежными потоками организации» [32]. Возможная форма платежного календаря приведена в Таблице 7.

Таблица 7- Рекомендуемая форма платежного календаря

Наименование статьи	Дни месяца					
	1	2	3	4	5	6
Остаток д/с на начало периода	-	-	-	-	-	-
Поступления, всего	-	-	-	-	-	-
Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Авансы, полученные	-	-	-	-	-	-
Поступление кредита	-	-	-	-	-	-
Прочие поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия, всего	-	-	-	-	-	-
Оплата поставщикам	-	-	-	-	-	-
Авансы выдаваемые	-	-	-	-	-	-
Зарплата персоналу	-	-	-	-	-	-
Платежи в бюджет и внебюджетные фонды	-	-	-	-	-	-
Погашение кредитов	-	-	-	-	-	-
Проценты за кредит	-	-	-	-	-	-
Прочие выбытия	-	-	-	-	-	-
Превышение поступлений над расходами (+)	-	-	-	-	-	-
Превышение расходов над поступлениями (-)	-	-	-	-	-	-

Платежный календарь помогает заранее выявить нехватку денежных средств и принять меры по ее предотвращению. Для того чтобы работа по контролю финансовых потоков была системной, необходимо составить календарь платежей компании, в котором необходимо указать процесс сбора и согласования заявок на оплату расходов от структурных подразделений компании в соответствии с утвержденным бюджетом, и провести установление очередности и порядка выплат, а так же назначение ответственных лиц.

- В целом работу с платежным календарем можно разделить на 3 фазы:
- первая фаза. Бухгалтер собирает заявки от отделов по ожидаемым расходам на следующий месяц и формирует учет платежей. Отдел

продаж составляет прогноз продаж. Специалист, ответственный за ведение платежного календаря, распределяет данные в календарной таблице по дням. Основные статьи расходов разбиваются на подстатьи. В столбцах даты составленного документа выходные дни включаются и выделяются другим цветом.

- вторая фаза. После сбора прогнозных значений определяются даты, когда расчетный доход организации в данный день не покрывает ожидаемых расходов. После этого специалист перераспределяет платежи, согласно их приоритету. На основании принятых решений вносятся изменения в график платежей.
- третья фаза. В конце каждого рабочего дня информация, ранее внесенная в платежный календарь, обновляется по результатам ввода данных из банковских выписок, кассовой книги. Отклонения определяются путем сравнения фактических доходов и запланированных расходов. График платежей имеет большое количество преимуществ. Платежный календарь помогает заблаговременно определять дефицит денежных средств и принять меры по его предотвращению.

В нынешнее время все крупные организации используют платежный календарь. Ведение платежного календаря помогает запланировать движение денежных средств за необходимый период времени. Благодаря ведению платежного календаря организация понимает, когда ей ожидать поступления и расход денежных средств, а соответственно может спрогнозировать и запланировать предстоящие расходы.

Платежный календарь имеет огромный ряд преимуществ, приведенных в таблице 8. Изучив достоинства и недостатки платежного календаря можно будет сделать выводы, насколько эффективно или не эффективно использование платежного календаря в организации. Ведь если использование календаря будет содержать в себе большое количество

недостатков, использование его будет не рентабельно и приведет только к трудовым затратам.

Таблица 8- Достоинства и недостатки платежного календаря

Достоинства	Недостатки
Распределение положительного и отрицательного денежного потока без создания дефицита денежных средств	Постоянная необходимость вносить изменения и новые данные
Своевременное закрытие кассовых разрывов Необходимо лишь вовремя принять управленческое решение, если платёжный календарь показывает отставание от графика оплат	Для правильного составления платежного календаря необходимо знать конкретные даты и суммы платежа. Иначе данные платежного календаря будут неактуальны
Синхронизация положительного и отрицательного денежного потока;	-
Составление перечня платежей с учетом первостепенности их выполнения	-
Гарантия платежеспособности организации в ближайшие годы..	-
Создание финансового резерва на случай чрезвычайных ситуаций.	-
Контроль за текущими расчётами организации и общей финансовой ситуацией. Благодаря этому возможно легко оценить критичность отставаний от графика погашения задолженностей. Оценка текущего положения помогает своевременно разработать план действий для решения всевозможных проблем;	-
Решение вопросов с определением бюджетных лимитов. Частый контроль помогает устанавливать их максимально приближённо к фактическим показателям	-

Анализируя таблицу 8, можно сделать вывод, что применение в организации платежного календаря имеет намного больше преимуществ, чем недостатков.

«Все эти меры позволят организации более полно осуществлять контроль за сохранностью и наличием денежных средств, наиболее эффективно использовать свои денежные средства и планировать потоки денежных средств» [49].

Заключение

В первой главе настоящей бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты учета денежных средств и анализ их движения.

«Денежные средства - средства в российской и иностранной валютах, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте и используемые организацией для собственных целей» [48].

«Денежные средства относятся к наиболее важной группе оборотных средств. От их наличия в необходимых размерах зависит благополучие организации и дальнейшее существование хозяйствующего субъекта» [52].

Исходя из того, что денежный оборот может осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме, учет данных операций должен полностью раскрывать информацию об источниках формирования и поступления денежных средств, а также о целях дальнейшего использования денежных средств.

Денежные средства классифицируются на 2 группы: на наличные денежные средства и безналичные денежные средства.

«Важным этапом управления движением денежных средств является их анализ. Выделяют три вида анализа движения денежных средств:

- прямой,
- косвенный,
- коэффициентный» [26].

Организация бухгалтерского учёта денежных средств на предприятии регламентируется обширным перечнем нормативных документов, которые составляют пятиуровневую нормативно-законодательную базу. «В первый уровень нормативно-законодательной базы входят законодательные акты, указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства» [17].

«Во второй уровень входят федеральные стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности» [18]. Третий уровень включает в себя

стандарты, которые применяются к определенным видам экономической деятельности. Основу данного уровня составляют документы Центрального Банка России. 4 уровень включает себя рекомендации в области бухгалтерского учёта. В 5 уровень входят документы по бухгалтерскому учёту самой организации, такие как: Приказ об учетной политике; Учётная политика ООО «Волга-Коммерц»; Рабочий план счетов и другие документы.

Главной задачей бухгалтерского учета денежных средств является контроль за сохранностью денежных средств, правильное их отражение и документирование в необходимых документах и регистрах, своевременные расчеты с контрагентами [1].

«Основной задачей анализа денежных потоков является определение причин избытка либо недостатка денежных средств, а также выявление источников их поступлений и направлений использования в дальнейшем» [19].

Источниками информации для анализа денежных потоков организации являются отчет о движении денежных средств; отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс. Наиболее информативной формой является отчет о движении денежных средств. В данном отчете отражается информация по различным видам деятельности, что дает оценить эффективность для каждого из вида деятельности. На основании данного анализа можно сформировать план развития как для каждого вида деятельности так и целом.

Во второй главе данной работы дана технико-экономическая характеристика и рассмотрена система бухгалтерского учета денежных средств ООО «Волга-Коммерц».

Исследуемая организация была создана 3 февраля 2012 и имеет статус малого предприятия и занимается распиловкой и строганием древесины.

Бухгалтерский учёт наличных денежных средств ведётся на счёте 50 «Касса», учёт безналичных денежных средств отражается на счёте 51

«Расчетные счета». В ООО «Волга-Коммерц» открыты два расчетных счета, через которые проходят все безналичные платежи организации.

Деятельность ООО «Волга-Коммерц» за анализируемые периоды 2021 и 2022 годов неэффективна, об этом свидетельствует анализ показателей, по которому видно значительное снижение выручки, сокращение чистой прибыли, наличие убытка от реализации и уменьшение рентабельности продаж.

На снижение данных показателей повлияли политические изменения в стране. За прошедший 2022 год зарубежными странами в отношении Российской Федерации было введено много санкций и запретов, которые очень негативно отразились на деятельности организации. Многие предприятия не смогли приспособиться к новым условиям рынка, и вынуждены были прекратить свою деятельность. Данный фактор оказал негативное влияние на уровень работы с контрагентами, с которыми были заключены договора. Со многими организациями пришлось прекратить сотрудничество и искать альтернативные варианты работы. Это повлияло на графики поставок, цену закупочных материалов, рынок сбыта готовой продукции и многие другие факторы. Организации «Волга-Коммерц» в 2022 году пришлось провести огромную работу по поиску новых поставщиков и клиентов. Специалистами организации проводился мониторинг и анализ рынка поставщиков и покупателей. Были выявлены контрагенты, которые были готовы сотрудничать на более выгодных условиях. Благодаря проделанной работе к концу 2022 года в организации начал налаживаться уровень работы с контрагентами. Было заключено много выгодных сделок не только с новыми поставщиками, но и с новыми покупателями. Данный фактор имеет положительную тенденцию и перспективу работы организации ООО «Волга-Коммерц» в дальнейшем.

В 3 главе проведен анализ денежных средств ООО «Волга-Коммерц» и по результатам анализа даны рекомендации.

В условиях кризисной ситуации в стране организации ООО «Волга-Коммерц» пришлось увеличить расходы на приобретение материалов. Связан данный фактор с незапланированной перестройкой работы в части контрагентов и заключения договоров на сотрудничество с новыми партнерами.

Совокупный чистый денежный поток в 2022 и 2021 году показал отрицательное значение в размере 824 тыс. руб. 2056 тыс. рублей соответственно.

Для повышения эффективности деятельности, платежеспособности, ликвидности и стабильности исследуемой организации можно дать следующие рекомендации:

- разработать платежный календарь или план поступления и расходования денежных средств. Это даст организации ряд преимуществ, которые позволят наиболее детально контролировать производственный процесс, денежные средства и результаты деятельности. Это позволит снизить уровень издержек на 10-15%, обеспечит постоянное наличие денежных средств на расчетном счете предприятия, систематизирует расходы, выявит и использует свободный капитал предприятия, позволит соблюсти баланс между рентабельностью и ликвидностью, дисциплинирует персонал;
- увеличить долю ликвидных (оборотных) активов за счёт снижения доли внеоборотных активов;
- повысить ликвидность (платежеспособность) организации через ускорение оборачиваемости активов. «Сокращение цикла позволяет менее ликвидным активам (запасам) быстрее превращаться в высоколиквидные активы (денежные средства). Это повысит способность организации рассчитываться по своим обязательствам» [25];

- продолжить поиск поставщиков с более выгодными условиями на закупку материалов и предоставление услуг. А так же проработать стратегию по привлечению новых покупателей.

«Денежные средства являются одним из тех главных вопросов для организации, решение которых должно осуществляться наиболее оперативно и продуктивно, так как вследствие выполнения данных условий в полной мере зависит наибольшая доля успеха организации на рынке. Управление денежными средствами и есть тот самый инструмент, с помощью которого возможно добиться желаемого результата деятельности любого предприятия – получение максимальной прибыли» [29].

При грамотном распоряжении и планировании денежных средств организация может рассчитывать на долгосрочную перспективу развития. Ведь при правильном распределении средств, организация сможет вовремя выполнить все свои обязательства перед контрагентами, работниками, государственными органами. Также она сможет грамотно распределить свободные денежные средства и направить их в будущем на финансовое развитие организации.

Список используемых источников

1. Алиева, Б.А. Методика и методология управления финансовыми потоками: моногр. / Б. Алиева. - Москва: ИЛ, 2016. - 717 с.
2. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учеб. - М.: "Дашков и К", 2017. - 444 с.
3. Вахрушина, Мария Арамовна. В22 Стратегический управленческий учет: учебник / М.А. Вахрушина, М.И. Сидорова, Л.И. Борисова. — Москва: КНОРУС, 2018. — 184 с.
4. Величко Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность; ИНФРА-М - М., 2017. - 288 с.
5. Г.В. Савицкая. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник — 6-е изд., испр. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017. – 378 с. — (Среднее профессиональное образование).
6. Гражданский кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
7. Демин Ю. Всё о кредитах. - СПб.: Питер, 2018. - 234 с.
8. Демченко В.А. Бухгалтерский учёт в организациях: учебник - 2020. №30. –С. 321.
9. Джабазян, Е.Л. Поправки к ГК РФ: очередность списания денежных средств со счета [Текст] // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение.– 2017. - №2. – с. 18-21
10. Касьянова Г. Ю. Учет банковский операций в современной законодательной системе: [Текст] учебник. - М.: АБАК,2017.-143с. -
11. Клушин И.В. Регулирование денежных потоко: учебник – 2021г. №1.-С15.
12. Коркина Т.Н. Учет денежных средств и их использование в организациях: учебник-2017— №20. — С. 295.
13. Лавренова Н. Н. Учет недостачи денежных средств [Текст] //Бухгалтерский учет–2016.-№8.-с.35-40-

14. Мамедова Г.К. Отчет о движении денежных средств [Текст] // Международный бухгалтерский учет – 2016.- №31(229).-с.45-55.
15. Меренкова Н.Г. Бухгалтерский учет: учеб. - М.: КноРус,2016. - 256 с.
16. Меркулов В.Ф. Общие принципы Международных стандартов учета и финансовой отчетности: [Текст] учебник. - М.: Инфра-М, 2018.-335с.
17. Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
18. Мухрамов В.А. Классификация денежных потоков [Текст] // Денежные средства – 2020.- №35-с.41-59.
19. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] // www.consultant146.ru
20. О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. Банковское дело: учебник / — 12-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.
21. Петрова В. Ю. Отчет о движении денежных средств [Текст] //Бухгалтерский учет – 2017.- №2.-с.62-67
22. Плотникова О.В. Учет инструментов хеджирования денежных потоков по операциям своп [Текст] // Международный бухгалтерский учет – 2017.- №11(257).-с.30-37
23. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
24. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" [Электронный ресурс] // www.consultant.ru

25. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
26. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)" [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
27. 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)" [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
28. 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" [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
29. Рекомендации для субъектов малого предпринимательства (СМП), разработанные НП «ИПБ России», 17 сентября 2013 года [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
30. Родионова, О. Г. Способы систематизации денежных потоков // Молодой ученый. — 2019. — №20. — С. 295-297.
31. Синицина Ю.И. Совершенствование анализа денежных потоков организаций // Экономика и бизнес: теория и практика. 2016. № 12. С. 122-124.1
32. Слепов, В.А. Финансы организаций В.А. Слепов, Т.В. Шубина. М.: ИНФРА-М, Магистр, 2018. 352 с.
33. Смирнова П. А. Денежные средства и эквиваленты 6-е изд. М.: Инфор-М, 2020. 650 с.
34. Сорокина, Е.С. Антикризисное решение 2022. 6-е изд. М.: Перспектива, 2018. 656 с.
35. Сурнин С.Ю. Учет денежных средств в иностранной валюте [Текст] // Аудитор.– 2017. - №1. – с. 21-23

36. Тевлин В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность; ТК Велби, Проспект - М., 2017. - 144 с.
37. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
38. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.12.2022) [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
39. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 29.12.2022) [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
40. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 16.04.2022) "Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] // www.consultant.ru
41. Филлимонов А. Аудит финансовой отчетности. Стандартное руководство по документированию и применению аудиторских процедур; Дарника - М., 2017. - 760 с.
42. Филлипенко Н.Г., Коршунов Н.А. Банковская деятельность и Банки для клиентов. Санкт-Петербург: Питер, 2019, 224 с.
43. Швецкая В.М. Практикум по бухгалтерскому учету: учебное пособие для студентов вузов и колледжей. - М.: "Дашков и К", 2018. - 316 с.
44. Шевченко Т.И. Анализ финансовой устойчивости организации: учебник. 2021 ред. №3. С-15-30
45. Шевченко, И. А. Фундаментальные основы менеджмента финансов / И. А. Бланк. К.: НикаЦентр, Эльга, 2018. Т. 1. 592 с.
46. Шмид Т.А. Бухгалтерский учёт на предприятии; Проспект - М., 2019. - 145 с.
47. Янгирова И.И. Опыт практического применения наличных и безналичных денег / под ред. М.: Редакция "Российской газеты", 2018. Вып. 6. 144 с.

48. Япрянов М.А. Управление денежными потоками: учебное пособие для студентов, 2019. - 31с.
49. Ярченко Г.В. Анализ денежных средств [Текст] // Менеджмент. – 2020. - №1. – с. 25-30.
50. Яштуков В.А. Сущность денежных средств [Текст] // Аудитор. – 2021. - №1. – с. 15-23.
51. Bankruptcy Procedure for Individuals in Russia and the USA: Comparative Legal Analysis / Yu. V. Boltenkova, V. S. Sinenko, O. S. Lilikova, A. Yu. Gordeev // Cuestiones Políticas. – 2020. – Vol. 37. – No 64. – P. 92-100.
52. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition. Cengage Learning; 28th edition. 2020. 1424 p.
53. Ibratova, F. Legal issues of signs of bankruptcy and the realization of the rights of workers in cases of bankruptcy of employers under the laws of the Republic of Uzbekistan / F. Ibratova, D. Khabibullaev // Znanstvena Misel. – 2019. – № 11- 2(36). – P. 55-61.
54. Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update. Wiley; 1st edition. 2020. 192 p.
55. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses. Independently published. 2020. 117 p.

Приложение А

Отчет движения денежных средств ООО «Волга-Коммерц»

	Форма по ОКУД	0710005	
Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ООО Волга-Коммерц"	по ОКПО	37062102	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	37062102	
Вид экономической деятельности Распиловка и строгание древесины	по ОКВЭД 2	16.01	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	101482	80677
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	94593	76674
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	6889	4003
Платежи - всего	4120	(102306)	(82733)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(64935)	(47396)
в связи с оплатой труда работников	4122	(19284)	(18004)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(6636)	(8454)
прочие платежи	4129	(11451)	(8879)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	-824	-2056
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия) от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(2)	0
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акции 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	(2)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-2	-

Рисунок А.1 - Отчет о движении денежных средств ООО «Волга-Коммерц» за январь-декабрь 2022г.

Продолжение Приложения А

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
соотенникам (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	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	-826	-2056
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1622	3678
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	796	1622
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ Родionов О.А.
 (подпись) (расшифровка подписи)
 " 31 " 12 20 22 г.



Рисунок А.2 - Отчет о движении денежных средств ООО «Волга-Коммерц» за январь-декабрь 2022г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Волга –Коммерц»

	Форма по ОКУД	0710002	
	Дата (число, месяц, год)	31	12 2022
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ООО Волга-Коммерц"	по ОКПО	37062102	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6321284845	
Вид экономической деятельности Распиловка и строгание древесины	по ОКВЭД 2	16.01	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Выручка	2110	348180	352494
	Себестоимость продаж	2120	(329290)	(331308)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	18890	21186
	Коммерческие расходы	2210	(184)	(131)
	Управленческие расходы	2220	(98)	(60)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	18608	20995
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	129	114
	Проценты к уплате	2330	(1204)	(1503)
	Прочие доходы	2340	10082	7859
	Прочие расходы	2350	(14405)	(16310)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	13210	11155
	Налог на прибыль	2410	(4707)	(1845)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(4707)	(1845)
	отложенный налог на прибыль	2412		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	8503	9310
	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	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	8503	9310
	Справочно	2900		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель:  Редюнов О.А.
(подпись) (расшифровка подписи)
 " 31 " 12 20 22 г.



Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «Волга –Коммерц» за январь-декабрь 2022г.

Приложение В

Бухгалтерский баланс ООО «Волга –Коммерц»

		Коды		
		0710001		
		31	12	2022
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ООО Волга-Коммерц"	по ОКПО 37062102		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 6321284845		
Вид экономической деятельности	Распиловка и строгание древесины	по ОКВЭД 2 16.01		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес)	445054, Самарская обл, Тольятти г, Борковская ул, д. № 12			
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ			
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	39680	35202	50468
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	6164	9427	12211
	Отложенные налоговые активы	1180	995	1369	510
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	46839	45998	63189
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	49886	44780	28136
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	53	501	2106
	Дебиторская задолженность	1230	41844	35679	86779
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	6473	2201	2125
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	10476	9056	4449
	Прочие оборотные активы	1260	-	11,570	10,420
	Итого по разделу II	1200	108732	92217	123595
	БАЛАНС	1600	155571	138215	186784

Рисунок В.1 - Бухгалтерский баланс ООО «Волга –Коммерц» на 31 декабря 2022г

Продолжение Приложения В

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	49	49	49
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	6456	6456	6456
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	9606	9606	9606
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	25808	2742	6344
	Итого по разделу III	1300	41919	18853	22455
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	8163	6459	3091
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	8163	6459	3091
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	24821	30162	29068
	Кредиторская задолженность	1520	80668	82741	132170
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	105489	112903	161238
	БАЛАНС	1700	155571	138215	186784

Руководитель _____ Родионов О.А.
 (подпись) (расшифровка подписи)

" 31 " 12 20 22 г.



Рисунок В.2 - Бухгалтерский баланс ООО «Волга –Коммерц» на 31 декабря 2022г