

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
(наименование института полностью)
Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(наименование кафедры полностью)

080109.65 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: «Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения»

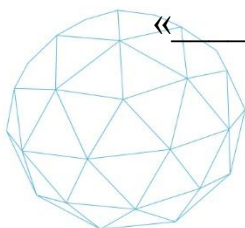
Студент	<u>Л.В. Цветкова</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Научный руководитель	<u>Н.С. Сахчинская</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Консультанты	_____	_____	(личная подпись)
	_____	_____	(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____
(личная подпись)

« _____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

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

ЗАДАНИЕ
на выполнение дипломной работы

Студентке Цветковой Людмиле Викторовне

1. Тема «Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения»
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы 09 января 2017 г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Хакасская стройиндустрия», законодательные и нормативные акты регламентирующие учет и отчетность в РФ, печатные и литературные источники, интернет источники.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)
Раскрыть теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных потоков предприятия.
Провести анализ отчета о движении денежных средств на примере ООО «Хакасская стройиндустрия»
Разработать рекомендации по оптимизации денежных потоков предприятия.
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, рисунки, диаграммы, приложения
6. Консультанты по разделам _____
7. Дата выдачи задания «19»ноября 2016г.

Руководитель дипломной работы

Задание принял к исполнению

_____	<u>Н.С.Сахчинская</u>
(подпись)	(И.О. Фамилия)
<u>Л.В. Цветкова</u>	<u>Л.В. Цветкова</u>
(подпись)	(И.О. Фамилия)

Содержание

Введение	4
1 Теоретические аспекты учета и анализа денежных потоков.....	7
1.1 Понятие, сущность и виды денежных потоков на предприятии.....	7
1.2 Бухгалтерский учет движения денежных средств.....	15
1.3 Методы анализа движения денежных средств	23
2 Бухгалтерский учет и анализ денежных потоков в ООО «Хакасская стройиндустрия»	33
2.1 Краткая характеристика деятельности ООО «ХАКАССКАЯ СТРОЙИНДУСТРИЯ».....	33
2.2 Организация учета и документооборота наличных денежных средств предприятия.....	40
2.3 Учет движения денежных средств предприятия	47
3 Рекомендации по оптимизации денежных потоков ООО «Хакасская стройиндустрия»	54
3.1 Анализ движения денежных средств предприятия.....	54
3.2 Мероприятия по улучшению финансовых показателей деятельности	62
3.3 Мероприятия по планированию денежных потоков предприятия	69
Заключение	76
Список использованных источников	78
ПРИЛОЖЕНИЯ	83

Введение

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, т.е. немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия.

Движение денежных средств охватывает период между уплатой денег за сырье, материалы (товары) и поступлением денег от продажи готовой продукции.

Денежный поток - это движение денежных средств в реальном времени, по сути, денежный поток это разность между суммами поступлений и выплат денежных средств компании за определенный период времени, как за этот промежуток берется финансовый год.

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

Положительный денежный поток формируют денежные средства, поступившие в экономический субъект по итогам за соответствующий период, например, поступления от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг. Отрицательный денежный поток формируют денежные средства, затрачиваемые экономическим субъектом в соответствующий период, например, инвестиции, возврат кредита, затраты на сырье, энергию и пр..

Денежные потоки представляют собой реальный носитель информации финансового состояния организации, причем в большей мере это касается торговых организаций, поскольку практически весь капитал компании, выраженный в финансовых средствах, заключен в дебиторской и кредиторской

задолженности.

Анализ потоков денежных средств и управление денежной наличностью является одним из важнейших направлений финансового анализа. Он включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов и т.п.

Анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств позволяет оценить финансовую силу предприятия. Основным, используемым в ходе такого анализа показателем, является чистый приток (отток) денежных средств от операционной (текущей) деятельности. Он служит индикатором успешности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Результаты анализа используются для выявления резервов оптимизации денежных потоков предприятия и их планирования на предстоящий период.

Говоря о денежных потоках как о показателе, отражающем реальное финансовое положение, следует заметить, что именно это свойство денежных потоков позволяет предприятию отслеживать действительный ее уровень платежеспособности (текущей платежеспособности).

Важным соотношением в анализе денежных потоков организации является соотношение между оборачиваемостью дебиторской и оборачиваемостью кредиторской задолженности. По сути, от этого соотношения и зависит способность компании отвечать по своим краткосрочным обязательствам.

Целью данной выпускной квалификационной работы является формирование комплекса мероприятий по повышению эффективности управления денежными потоками предприятия.

Для реализации поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть понятие, сущность и виды денежных потоков на предприятии;
- рассмотреть методы анализа движения денежных потоков;
- изучить организацию документооборота по учету денежных

средств;

- рассмотреть отражение в бухгалтерском учете движение денежных

средств;

- провести анализ денежных потоков;
- разработать мероприятий по оптимизации денежных потоков.

Предмет исследования квалификационной работы выступают денежные средства предприятия.

Объектом исследования является ООО «Хакасская стройиндустрия».

В ходе написания квалификационной работы использованы следующие методы исследования: наблюдение, обобщение, описание, монографический, горизонтальный, вертикальный (структурный), статистический методы анализа.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили работы отечественных экономистов и материалы периодических изданий по исследуемым вопросам следующих авторов: С.А. Аббасов, Ю.А. Васильев, Р.Е. Грачева, Г.А. Журавлева В.И. Семенов и др., а так же рабочая документация исследуемой организации.

В первой главе рассмотрены теоретические и методические аспекты учета и анализа движения денежных средств предприятия.

Вторая глава посвящена вопросам оценки действующей системы бухгалтерского учета денежных средств и анализу движения денежных средств на исследуемом предприятии.

В третьей главе внесены предложения, направленные на улучшение организации учета денежных средств предприятия и повышению финансовой устойчивости.

1 Теоретические аспекты учета и анализа денежных потоков

1.1 Понятие, сущность и виды денежных потоков на предприятии

Денежные средства – это наиболее ликвидная категория активов, которая обеспечивает предприятию наибольшую степень ликвидности, а следовательно, и свободы выбора действий [16, с. 47].

Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью.

Понятие «денежный поток предприятия» является агрегированным, составным, включающим свой состав многочисленные в виды этих потоков. Денежные потоки относятся к тому же виду деятельности, что и хозяйственные операции, которые приводят к возникновению данных потоков [19; с. 78].

Основные направления притока и оттока денежных средств по основной деятельности представлены на рисунке 1.1.

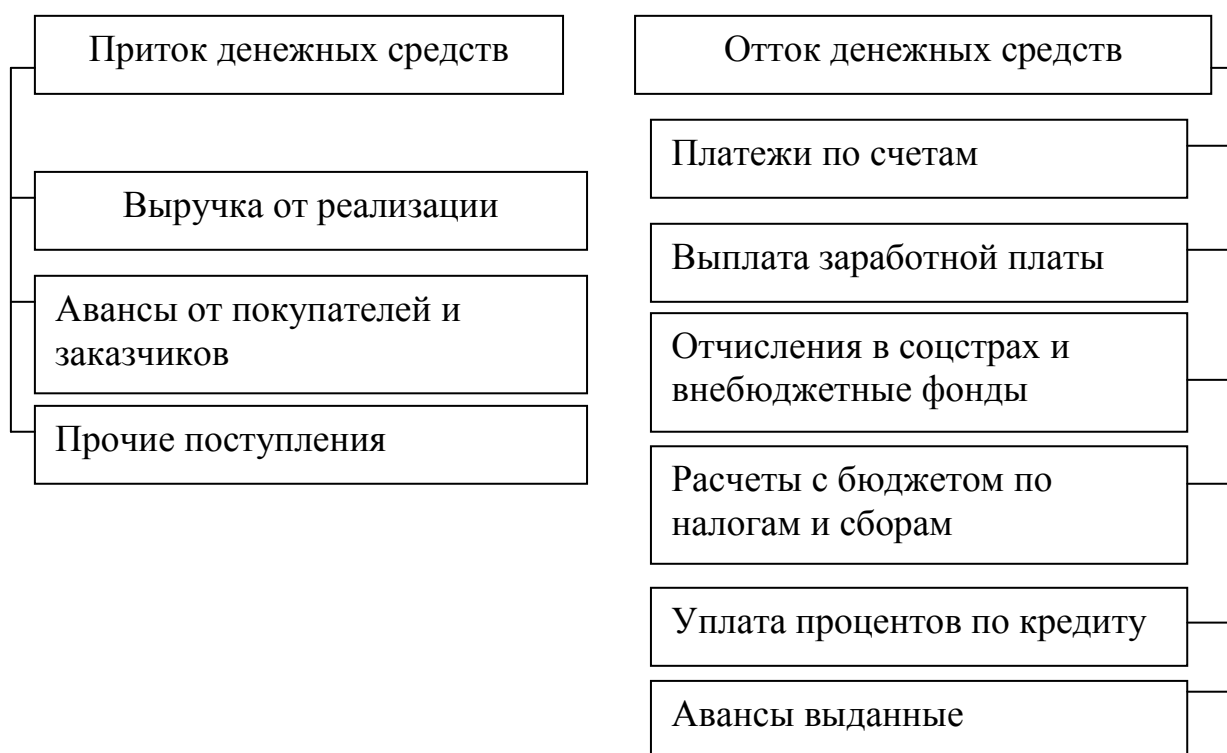


Рисунок 1.1 - Основные направления притока и оттока денежных средств по основной деятельности

Поскольку основная деятельность является главным источником

прибыли, она должна являться основным источником денежных средств.

Инвестиционная деятельность связана с реализацией и приобретением имущества долгосрочного использования. Сведения о движении денежных средств, связанных с инвестиционной деятельностью отражают расходы на приобретение ресурсов, которые создадут в будущем приток денежных средств и получение прибыли. Инвестиционная деятельность в целом приводит к временному оттоку денежных средств. Основные направления притока и оттока денежных средств поинвестиционной деятельности приведены на рис. 1.2.

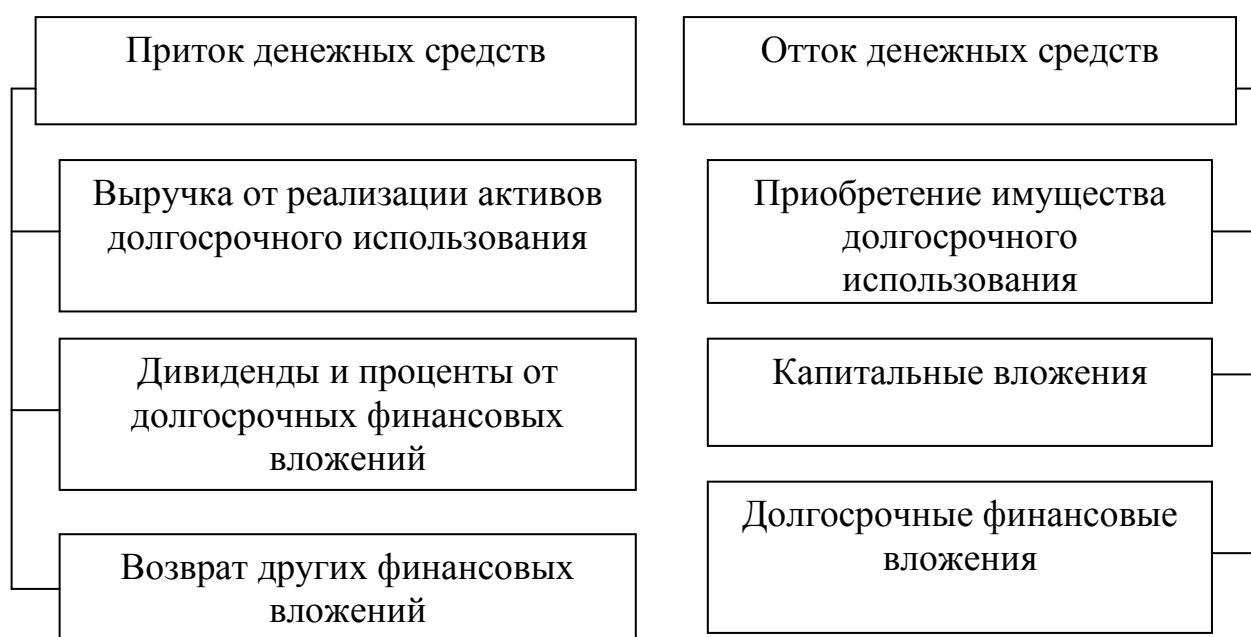


Рисунок 1.2 -Основные направления притока и оттока денежных средств по инвестиционной деятельности

Финансовая деятельность - это деятельность, результатом которой являются изменения в размере и составе собственного капитала и заемных средств предприятия.

Считается, что предприятие осуществляет финансовую деятельность, если оно получает ресурсы от акционеров (эмиссия акций), возвращает ресурсы акционерам (выплата дивидендов), берет ссуды у кредиторов и выплачивает суммы, полученные в качестве ссуды [26; с 122].

Информация о движении денежных средств, связанных с финансовой деятельностью позволяет прогнозировать будущий объем денежных средств, на

который будут иметь права поставщики капитала предприятия. Направления оттока и притока денежных средств по финансовой деятельности представлены на рисунке 1.3.

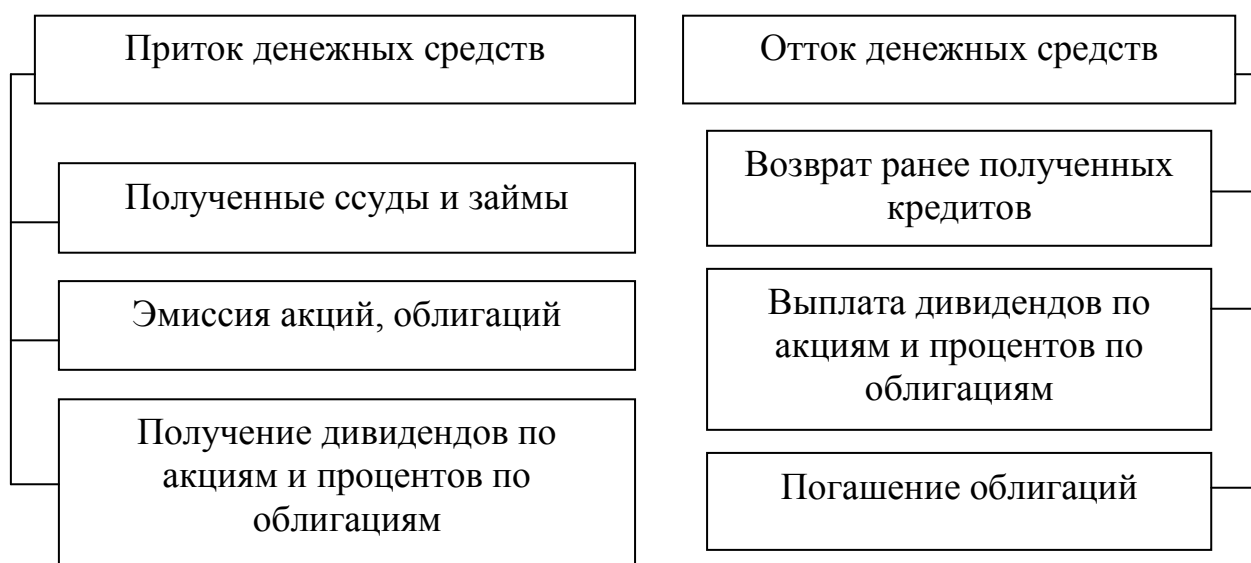


Рисунок 1.3 - Основные направления притока и оттока денежных средств по финансовой деятельности

Финансовая деятельность призвана увеличивать денежные средства в распоряжении предприятия для финансового обеспечения основной и инвестиционной деятельности. По каждому направлению деятельности нужно подвести итоги. Плохо, когда по текущей деятельности будет преобладать отток денежных средств. Это говорит о том, что полученных денежных средств недостаточно для того, чтобы обеспечить текущие платежи предприятия. В этом случае, недостаток денежных средств для текущих расчетов будет покрыт заемными ресурсами. Если к тому же наблюдается отток денежных средств по инвестиционной деятельности, то снижается финансовая независимость предприятия[29; с. 32].

Классификация денежных потоков осуществляется по следующим основным признакам:

1. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса выделяют следующие виды денежных потоков:

- денежный поток по предприятию в целом. Это наиболее

агрегированный вид денежного потока, который аккумулирует все виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственный процесс предприятия в целом;

– денежный поток по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности) предприятия. Такая дифференциация денежного потока предприятия определяет его как самостоятельный объект управления в системе операционно-хозяйственного построения предприятия;

– денежный поток по отдельным хозяйственным операциям. В системе хозяйственного процесса предприятия такой вид денежного потока следует рассматривать как первичный объект самостоятельного управления.

По видам хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами учета выделяют следующие виды денежных потоков:

– денежный поток по операционной деятельности. Он характеризуется денежными выплатами поставщикам сырья и материалов; сторонним исполнителям отдельных видов услуг, обеспечивающих операционную деятельность: заработной платы персоналу, занятому в операционном процессе, а также осуществляющему управление этим процессом; налоговых платежей предприятия в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; другими выплатами, связанными с осуществлением операционного процесса. Одновременно этот вид денежного потока отражает поступление денежных средств от покупателей продукции; от налоговых органов в порядке осуществления пересчета излишне уплаченных сумм и некоторые другие платежи, предусмотренные международными стандартами учета;

– денежный поток по инвестиционной деятельности. Он характеризует платежи и поступления денежных средств, связанные с осуществлением реального и финансового инвестирования, продажей выбывающих основных средств и нематериальных активов, ротацией долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля и другие

аналогичные потоки денежных средств, обслуживающие инвестиционную деятельность предприятия;

- денежный поток по финансовой деятельности. Он характеризует поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного или паевого капитала, получением краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, уплатой в денежной форме дивидендов и процентов по вкладам собственников и некоторые другие денежные;

- потоки, связанные с осуществлением внешнего финансирования хозяйственной деятельности предприятия.

По направленности движения денежных средств выделяют два основных вида потоков:

- положительный денежный поток, характеризующий совокупность поступлений денежных средств на предприятие от всех видов хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин «приток денежных средств»);

- отрицательный денежный поток, характеризующий совокупность выплат денежных средств предприятием в процессе осуществления всех видов его хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин «отток денежных средств»).

Характеризуя эти виды денежных потоков, следует обратить внимание на высокую степень их взаимосвязи. Недостаточность объемов во времени одного из этих потоков обуславливает последующее сокращение объемов другого вида этих потоков. Поэтому в системе управления денежными потоками предприятия оба эти вида денежных потоков представляют собой единый (комплексный) объект финансового менеджмента.

По методу исчисления объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия:

- валовой денежный поток. Он характеризует всю совокупность поступлений или расходования денежных средств в рассматриваемом периоде

времени в разрезе отдельных его интервалов;

– чистый денежный поток. Он характеризует разницу между положительным и отрицательным денежными потоками (между поступлением и расходом денежных средств) в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов. Чистый денежный поток является важнейшим результатом финансовой деятельности предприятия, во многом определяющим финансовое равновесие и темпы возрастания его рыночной стоимости.

По уровню достаточности объема выделяют следующие виды потоков предприятия:

– избыточный денежный поток. Он характеризует такой денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно превышают реальную потребность предприятия в целенаправленном их расходовании. Свидетельством избыточного денежного потока является высокая положительная величина чистого денежного потока, не используемого в процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятия;

– дефицитный денежный поток. Он характеризует такой денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании. Даже при положительном значении суммы чистого денежного потока он может характеризоваться как дефицитный, если эта сумма не обеспечивает плановую потребность в расходовании денежных средств по всем предусмотренным направлениям хозяйственной деятельности предприятия. Отрицательное же значение суммы чистого денежного потока автоматически делает этот поток дефицитным.

По методу оценки во времени выделяют следующие виды денежного потока

– настоящий денежный поток. Он характеризует денежный поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени;

– будущий денежный поток. Он характеризует денежный поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к конкретному предстоящему моменту времени. Понятие будущий денежный поток может использоваться и как номинальная идентифицированная его величина в предстоящем моменте времени (или в разрезе интервалов будущего периода), которая служит базой дисконтирования в целях приведения к настоящей стоимости.

Рассматриваемые виды денежных потоков предприятия отражают содержание концепции оценки стоимости денег во времени применительно к хозяйственным операциям предприятия.

По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде различают следующие виды денежных потоков предприятия:

– регулярный денежный поток. Он характеризует поток поступлений или расходования денежных средств по отдельным хозяйственным операциям (денежным потокам одного вида), который в рассматриваемом периоде времени осуществляется постоянно по отдельным интервалам этого периода. Характер регулярного носит большинство видов денежных потоков, генерируемых операционной деятельностью предприятия: потоки, связанные с обслуживанием финансового кредита во всех его формах; денежные потоки, обеспечивающие реализацию долгосрочных реальных инвестиционных проектов и т.п.;

– дискретный денежный поток. Он характеризует поступление или расходование денежных средств, связанное с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде времени. Характер дискретного денежного потока носит одноразовое расходование денежных средств, связанное с приобретением предприятием целостного имущественного комплекса; покупкой лицензии франчайзинга; поступлением финансовых средств в порядке безвозмездной помощи и т.п.[24; с.134].

Рассматривая эти виды денежных потоков предприятия, следует обратить внимание на то, что они различаются лишь в рамках конкретного

временного интервала. При определенном минимальном временном интервале все денежные потоки предприятия могут рассматриваться как дискретные. И наоборот - в рамках жизненного цикла предприятия преимущественная часть его денежных потоков носит регулярный характер [24; с. 137].

По стабильности временных интервалов формирования регулярные денежные потоки характеризуются следующими видами:

- регулярный денежный поток с равномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода. Такой денежный поток поступления или расходования денежных средств носит характер аннуитета;

- нерегулярный денежный поток с неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода. Примером такого денежного потока может служить график лизинговых платежей за арендуемое имущество с согласованными сторонами неравномерными интервалами времени их осуществления на протяжении периода лизингования актива.

Рассмотренная классификация позволяет более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование денежных потоков различных видов на предприятии [21; с.108].

Денежные потоки предприятия во всех их формах и видах, а соответственно и совокупный его денежный поток, несомненно, является важнейшим самостоятельным объектом финансового менеджмента, требующим углубления теоретических основ и расширения практических рекомендаций. Это определяется той ролью, которую управление денежными потоками играет в развитии предприятия и формировании конечных результатов его финансовой деятельности.

Совершенствование управления денежными средствами предприятий заключается в правильном учете и анализе денежных поступлений и определении их типа. От того насколько верно произведена оценка денежного потока, зависит успешность финансового решения.

1.2 Бухгалтерский учет движения денежных средств

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- точный, полный и своевременный учет этих средств и операций по их движению;
- контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;
- контроль за соблюдением кассовой и расчетно – платежной дисциплины;
- выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Работа с наличными деньгами осуществляется на основании Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У(ред. от 03.02.2015)«О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»[10].

Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с Положением о платежной системе Банка России, утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П (ред. от 05.11.2015)[9] в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации предназначен счет 50 «Касса» По дебету

счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации.

В кассе могут храниться не только наличные деньги, но и денежные документы, например почтовые марки, оплаченные авиабилеты, проездные билеты, оплаченные путевки, приобретенные за счет средств социального страхования. Для учета денежных документов, которые хранятся в кассе, к счету 50 «Касса» открывается отдельный субсчет 50-3 «Денежные документы».

Организации производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном счете 51 «Расчетные счета», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

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

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по

каждому расчетному счету. Деньги, поступающие на расчетный счет, следует записать в дебет счета 51 «Расчетные счета».

Банк может списать деньги с расчетного счета только по поручению или с согласия клиента.

В бесспорном порядке банк может списать денежные средства только в исключительных случаях, например: по решению суда; по требованию налоговой инспекции об уплате налоговых недоимок, пеней и штрафов, начисленных по результатам проверки.

В отчете о движении денежных средств разделяются денежные поступления и выплаты по трем направлениям: текущая деятельность, инвестиционная и финансовая, - что позволяет отразить влияние каждого из направлений на денежные потоки и, наоборот, влияние денежных потоков на состояние дел в каждом из направлений.

В бухгалтерском балансе отражается остаток денежных средств на начало и конец отчетного года по строке «Денежные средства» без расшифровки по их видам. Кроме того, остаток денежных средств на начало, и конец отчетного года отражается в приложении к бухгалтерскому балансу - отчете о движении денежных средств - и должен соответствовать остатку денежных средств в бухгалтерском балансе.

В отчете о движении денежных средств отражаются показатели по движению денежных средств организации за отчетный год, учитываемые на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках». Отчет о движении денежных средств составляется в рублях. При наличии денежных средств в иностранной валюте сначала составляется расчет по видам валют. После этого средства в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по курсу Центрального банка РФ на дату составления отчетности.

Совокупный результат, характеризующий изменение денежных средств на предприятии, складывается из суммы результатов их движения по каждому виду деятельности (операционной, инвестиционной,

финансовой).

Операционная (текущая) деятельность - основная деятельность, направленная на получение дохода, а также иная деятельность организации, которая не относится к инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность связана с приобретением (созданием) основных средств, приобретением нематериальных активов, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов. Инвестиционная деятельность характеризуется увеличением активов, которые, как ожидается, будут приносить доход длительное время.

Финансовая деятельность - деятельность, приводящая к изменениям в собственном и заемном капитале организации в результате привлечения финансовых средств.

Определения указанных терминов соответствуют общему подходу, которого придерживаются в международной практике, в частности МСФО, при составлении отчета о движении денежных средств.

Потоки денежных средств от операционной деятельности являются, как правило, результатом хозяйственных операций, влияющих на определение чистой прибыли (убытка) организации. К ним относятся:

- денежные поступления от продажи продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также в виде авансов от покупателей и заказчиков;
- поступления от аренды;
- прочие поступления, включая возврат средств от поставщиков, из бюджета, от подотчетных лиц, поступления от страховых компаний, комиссионные, суммы, полученные по решению суда, и другие поступления;
- денежные платежи поставщикам и прочим контрагентам; оплата труда и иные выплаты работникам в денежной форме; отчисления в государственные внебюджетные фонды; расчеты с бюджетом по

причитающимся к уплате налогам и сборам, не относящиеся к операциям по инвестиционной или финансовой деятельности;

- краткосрочные финансовые вложения;
- выплата процентов по кредитам, если только привлекаемые кредитные ресурсы не используются для долгосрочных инвестиций; выплаченные дивиденды;
- прочие выплаты, включая перечисления страховым компаниям, выдачу средств подотчетным лицам и др. [38; с.39].

Одним из условий, позволяющих отнести те или иные операции по движению денежных средств к операционной деятельности, является невозможность их включения в инвестиционную или финансовую деятельность.

Значение раздела отчета, в котором отражаются денежные потоки от операционной деятельности, определяется тем, что в нем раскрывается информация об основных поступлениях и платежах организации. Поэтому, при использовании информации отчета о движении денежных средств ключевым показателем является чистый денежный поток (нетто-результат поступлений и платежей) от операционной деятельности [39; с.61].

На основании данных о величине и динамике этого показателя в их сочетании с другой информацией могут быть сделаны выводы относительно способности организации создавать денежные средства в результате своей основной деятельности в размере и сроки, необходимые для расчета по обязательствам и осуществления инвестиционной деятельности.

Именно поэтому в Отчете о движении денежных средств важно отделить денежные средства, создаваемые в результате операционной деятельности, от денежных средств, привлекаемых со стороны в виде кредитов, дополнительных вкладов собственников и т. п.

Общее изменение денежных средств за период может быть положительным, предприятие может иметь удовлетворительные значения

коэффициентов ликвидности, в то же время величина чистого денежного потока от операционной деятельности будет отрицательной. Это означает, что результатом основной деятельности предприятия является отток денежных средств, а их прирост за период обеспечен за счет финансовой или реже инвестиционной деятельности [41; с.85].

Если подобная ситуация для данного предприятия повторяется из периода в период, нужно понимать, что наступит момент, когда оно будет не в состоянии погасить свои финансовые обязательства, поскольку основным стабильным источником погашения внешних обязательств является приток денежных средств от операционной деятельности.

Потоками денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

- денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов, прочих внеоборотных активов;
- денежные поступления от продажи долевых и долговых ценных бумаг других организаций,
- возврат займов, предоставленных организациям на срок более 12 месяцев;
- возврат средств, связанный с заключенными договорами простого товарищества, иные аналогичные поступления;
- денежные средства, поступающие в виде дивидендов, полученных от участия в капитале других организаций;
- денежные средства, направленные на приобретение (создание) внеоборотных активов, включая капитальные вложения, увеличивающие стоимость основных средств и нематериальных активов;
- долгосрочные финансовые вложения.

В составе вводимых в эксплуатацию основных средств могут быть объекты, затраты по созданию (сооружению) которых производились как в отчетном, так и в предшествующих периодах.

Поскольку указанные расходы сопровождались оттоком денежных

средств в более ранних периодах, они должны быть исключены из расчета чистого денежного потока от инвестиционной деятельности отчетного периода. В международной практике в разделе отчета, характеризующем денежные потоки от финансовой деятельности, принято отражать притоки и оттоки денежных средств, связанные с использованием внешнего финансирования (собственного и заемного) [43; с.34].

Изменения собственного капитала, рассматриваемые в разделе финансовой деятельности, обычно представлены денежными поступлениями от эмиссии акций, а также полученным эмиссионным доходом. Изменение собственного капитала в результате получения чистой прибыли или убытка в разделе финансовой деятельности не учитывается, поскольку расходы и доходы, связанные с формированием финансового результата, отражаются в операционной деятельности.

Денежными потоками от финансовой деятельности являются:

- денежные поступления от выпуска акций и других долевых инструментов, а также дополнительных вложений собственников;
- поступления от выпуска облигаций, займов, долгосрочных и краткосрочных кредитов;
- целевые финансирование и поступления;
- перечисления средств в погашение основной суммы долга по полученным кредитам и займам;
- средства, направленные на выкуп собственных акций.

В качестве общего подхода в международной практике кредиты и займы отражаются в разделе финансовой деятельности. Исключение составляют банковские овердрафты, которые в некоторых странах принято относить к рычагам управления денежными средствами, и в этом случае они рассматриваются в составе операционной деятельности.

Такой подход, предусматривающий отделение кредитов от операционной деятельности, с точки зрения интерпретации информации важен как для кредитора, так и для аналитика предприятия.

Кредитор стремится увидеть отдельно суммы, привлекаемые предприятием на возвратной основе, и суммы денежных средств, являющиеся результатом операционной деятельности, имея в виду, что возврат долга должен быть обеспечен за счет основной деятельности. В данном случае речь идет об общем правиле, а не о частных случаях решения проблемы платежеспособности путем покрытия одних обязательств за счет возникновения новых, рефинансирования долга и т. д.

Внутренний аналитик нуждается в информации о величине изменения денежных средств в результате операционной деятельности предприятия с тем, чтобы решить вопросы о выборе инвестиционной политики, использовании прибыли на нужды потребления и др. Указанные расходы должны планироваться в первую очередь исходя из собственных возможностей предприятия.

Важно обратить внимание на то, что хотя погашение суммы основного долга по предоставленному кредиту рассматривается в составе денежных потоков от финансовой деятельности, уплата процентов по кредиту, как правило, включается в раздел операционной деятельности, поскольку расходы на оплату процентов по предоставленным заемным средствам участвуют в формировании финансового результата (для целей формирования финансовой отчетности). Принципиально важным является то, что согласно международным стандартам перемещение между отдельными статьями денежных средств и их эквивалентов рассматривается не как движение денежных средств, а как способ управления ими. Поэтому такое перемещение не включается в расчет оттоков и притоков денежных средств [43; с.38].

Именно этого подхода придерживаются при составлении аналитического отчета о движении денежных средств, поскольку он соответствует целевой направленности отчета: предоставить пользователям бухгалтерской отчетности информацию о величине финансовых потоков,

поступающих и выбывающих в процессе осуществления организацией своих операций. В общем случае в составе отчета выделяют три основных раздела: движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Для составления данной формы отчетности определяется информация по поступлению и выбытию денежных средств в течение года. Перед составлением годовой отчетности целесообразно проанализировать правильность разделения денежных потоков организации, формирование показателей по видам деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая), а также по принадлежности организации (собственные и заемные).

1.3 Методы анализа движения денежных средств

Одним из главных условий нормальной деятельности предприятия является обеспеченность денежными средствами, оценить которую позволяет анализ денежных потоков.

Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п.

Основная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка (избытка) денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования.

Цель анализа – выделить, по возможности, все операции, затрагивающие движение денежных средств. При анализе потоки денежных средств рассматриваются по трем видам деятельности: основная, инвестиционная и финансовая. Такое деление позволяет определить, каков удельный вес доходов, полученных от каждой из видов деятельности. Подобный анализ помогает оценить перспективы деятельности предприятия

[28; с 88].

Расчет чистого денежного потока по предприятию в целом, отдельным структурным его подразделениям (центрам ответственности), различным видам хозяйственной деятельности или отдельным хозяйственным операциям осуществляется по следующей формуле:

$$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП}, \quad (1)$$

где, ЧДП - сумма чистого денежного потока в рассматриваемом периоде времени;

ПДП - сумма положительного денежного потока (поступлений денежных средств) в рассматриваемом периоде времени;

ОДП - сумма отрицательного денежного потока (расходования денежных средств) в рассматриваемом периоде времени.

Как видно из этой формулы, в зависимости от соотношения объемов положительного и отрицательного потоков сумма чистого денежного потока может характеризоваться как положительной, так и отрицательной величинами, определяющими конечный результат соответствующей хозяйственной деятельности предприятия и влияющими в конечном итоге на формирование и динамику размера остатка его денежных активов.

В соответствии с международными стандартами учета и сложившейся практикой для подготовки отчетности о движении денежных средств используются два основных метода - косвенный и прямой. Эти методы различаются между собой полнотой представления данных о денежных потоках предприятия, исходной информацией для разработки отчетности и другими параметрами [35; с 287].

Косвенный метод направлен на получение данных, характеризующих чистый денежный поток предприятия в отчетном периоде. Источником информации для разработки отчетности о движении денежных средств

предприятия этим методом являются отчетный баланс и отчет о финансовых результатах. Расчет чистого денежного потока предприятия косвенным методом осуществляется по видам хозяйственной деятельности и предприятию в целом.

По операционной деятельности базовым элементом расчета чистого денежного потока предприятия косвенным методом выступает его чистая прибыль, полученная в отчетном периоде. Путем внесения соответствующих корректировок, чистая прибыль преобразуется затем в показатель чистого денежного потока. Формула, по которой осуществляется расчет этого показателя по операционной деятельности, имеет следующий вид:

$$\text{ЧДПо} = \text{ЧП} + \text{Аос} + \text{Ана} + \text{- ДДЗ} + \text{- Зтм} + \text{- КЗ} + \text{- Р} \quad (2)$$

где, ЧДПо - сумма чистого денежного потока предприятия по операционной деятельности в рассматриваемом периоде;

ЧП - сумма чистой прибыли предприятия;

Аос - сумма амортизации основных средств;

Ана - сумма амортизации нематериальных активов;

Д ДЗ - прирост (снижение) суммы дебиторской задолженности;

Д Зтм - прирост (снижение) суммы запасов товарно-материальных ценностей, входящих в состав оборотных активов;

Д КЗ - прирост (снижение) суммы кредиторской задолженности

Д Р - прирост (снижение) суммы резервного и других страховых фондов.

По инвестиционной деятельности сумма чистого денежного потока определяется как разница между суммой реализации отдельных видов внеоборотных активов и суммой их приобретения в отчетном периоде. Принципиальная формула, по которой осуществляется расчет этого показателя по инвестиционной деятельности, имеет следующий вид:

$$\begin{aligned} \text{ЧДПи} = & \text{Рос} + \text{Рна} + \text{Рдфи} + \text{Рса} + \text{Дп} - \text{Пос} \\ & - \text{D НКС} - \text{Пна} - \text{Пдфи} - \text{Вса} \end{aligned} \quad (3)$$

где, ЧДПи - сумма чистого денежного потока предприятия по инвестиционной деятельности в рассматриваемом периоде;

Рос - сумма реализации выбывших основных средств;

Рна - сумма реализации выбывших нематериальных активов;

Рдфи - сумма реализации долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля предприятия;

Рса - сумма повторной реализации ранее выкупленных собственных акций предприятия;

Дп - сумма дивиденда (процентов), полученных предприятием по долгосрочным финансовым инструментам инвестиционного портфеля;

Пос - сумма приобретенных основных средств;

D НКС - сумма прироста незавершенного капитального строительства;

Пна - сумма приобретения нематериальных активов;

Пдфи - сумма приобретения долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля предприятия;

Вса - сумма выкупленных собственных акций предприятия.

По финансовой деятельности сумма чистого денежного потока определяются как разница между суммой финансовых ресурсов, привлеченных из внешних источников, и суммой основного долга, а так же дивидендов (процентов), выплаченных собственникам предприятия. Принципиальная формула, по которой осуществляется расчет этого показателя по финансовой деятельности, имеет следующий вид:

$$\text{ЧДПф} = \text{Пск} + \text{Пдк} + \text{Пкк} + \text{БЦФ} - \text{Вдк} - \text{Вкк} - \text{Ду} \quad (4)$$

где, ЧДПф - сумма чистого денежного потока предприятия по

финансовой деятельности в рассматриваемом периоде;

Пск - сумма дополнительного привлеченного из внешних источников собственного акционерного или паевого капитала;

Пдк - сумма дополнительно привлеченных долгосрочных кредитов и займов;

Пкк - сумма дополнительно привлеченных краткосрочных кредитов и займов;

БЦФ - сумма средств, поступивших в порядке безвозмездного целевого финансирования предприятия;

Вдк - сумма выплаты (погашения) основного долга по долгосрочным кредитам и займам;

Вкк - сумма выплаты (погашения) основного долга по краткосрочным кредитам и займам;

Ду - сумма дивидендов (процентов), уплаченных собственникам предприятия (акционерам) на вложенный капитал (акции и т.п.).

Результаты расчета суммы чистого денежного потока по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности позволяют определить общий его размер по предприятию в отчетном периоде и рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧДПп} = \text{ЧДПо} + \text{ЧДПи} + \text{ЧДПф} \quad (5)$$

где, ЧДПп - общая сумма чистого денежного потока предприятия в рассматриваемом периоде;

ЧДПо - сумма чистого денежного потока предприятия по текущей деятельности;

ЧДПи - сумма чистого денежного потока предприятия по инвестиционной деятельности;

ЧДПф - сумма чистого денежного потока предприятия по финансовой деятельности.

Использование косвенного метода расчета движения денежных средств позволяет определить потенциал формирования предприятием основного внутреннего источника финансирования своего развития - чистого денежного потока по операционной и инвестиционной деятельности, а также выявить динамику всех факторов, влияющих на его формирование. Кроме того, следует отметить относительно низкую трудоемкость формирования отчетности о движении денежных средств, так как подавляющее большинство необходимых для расчета косвенным методом показателей содержится в иных формах действующей финансовой отчетности предприятия [41; с 87].

Прямой метод направлен на получение данных, характеризующих как валовой, так и чистый денежный поток предприятия в отчетном периоде. Он призван отражать весь объем поступления и расходования денежных средств в разрезе отдельных видов хозяйственной деятельности и по предприятию в целом. Различия полученных результатов расчета денежных потоков прямым и косвенным методом относятся только к операционной деятельности предприятия. При использовании прямого метода расчета денежных потоков используются непосредственные данные бухгалтерского учета, характеризующие все виды поступлений и расходования денежных средств.

Формула, по которой осуществляется расчет суммы чистого денежного потока по текущей деятельности предприятия прямым методом, имеет следующий вид:

$$\text{ЧДПо} = \text{РП} + \text{ППо} - \text{Зтм} - \text{ЗПоп} - \text{ЗПау} - \text{НПб} - \text{НПвф} - \text{Пво} \quad (6)$$

где, ЧДПо - сумма чистого денежного потока предприятия по текущей деятельности в рассматриваемом периоде;

РП - сумма денежных средств, полученных от реализации продукции;

ППо - сумма прочих поступлений денежных средств в процессе

текущей деятельности;

Зтм - сумма денежных средств, выплаченных за приобретение сырья, материалов и полуфабрикатов у поставщиков;

ЗПоп - сумма заработной платы, выплаченной оперативному персоналу;

ЗПау - сумма заработной платы, выплаченной административно-управленческому персоналу;

НПб - сумма налоговых платежей, перечисленная в бюджет;

НПвф - сумма налоговых платежей, перечисленная во внебюджетные фонды;

ПВо - сумма прочих выплат денежных средств.

Расчеты суммы чистого денежного потока предприятия по инвестиционной и финансовой деятельности, а также по предприятию в целом осуществляются по тем же алгоритмам, что и при косвенном методе.

Основной целью анализа денежных потоков в предшествующем периоде является выявление уровня достаточности формирования денежных средств, эффективности и использования их, а также сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков предприятия по объему и во времени [49; с 33].

На первом этапе анализа рассматривается динамика объема формирования положительного денежного потока предприятия в разрезе отдельных источников. В процессе этого аспекта анализа темпы прироста положительного денежного потока сопоставляются с темпами прироста активов предприятия, объемов производства и реализации продукции. Особое внимание на этом этапе анализа уделяется изучению соотношения привлечения денежных средств за счет внутренних и внешних источников, выявлению степени зависимости развития предприятия от внешних источников финансирования.

На втором этапе анализа рассматривается динамика объема

формирования отрицательного денежного потока предприятия, а также структуры этого потока по направлениям расходования денежных средств. В процессе этого этапа анализа определяется, насколько соразмерно развивались за счет расходования денежных средств отдельные виды активов предприятия, обеспечивающие прирост его рыночной стоимости; по каким направлениям использовались денежные средства, привлеченные из внешних источников; в какой мере погашалась сумма основного долга по привлеченным ранее кредитам и займам.

На третьем этапе анализа рассматривается сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков по общему объему; изучается динамика показателя чистого денежного потока как важнейшего результативного показателя финансовой деятельности предприятия и индикатора уровня сбалансированности его денежных потоков в целом. В процессе анализа определяется роль, и место чистой прибыли предприятия в формировании его чистого денежного потока: выявляется степень достаточности амортизационных отчислений с позиций необходимого обновления основных средств и нематериальных активов [29; с 32].

Особое место в процессе этого этапа анализа уделяется «качеству чистого денежного потока» - обобщенной характеристике структуры источников формирования этого показателя. Высокое качество чистого денежного потока характеризуется ростом удельного веса чистой прибыли, полученной за счет роста выпуска продукции и снижения ее себестоимости, а низкое - за счет увеличения доли чистой прибыли, связанного с ростом цен на продукцию, осуществлением внереализационных операций и т.п.

На четвертом этапе анализа исследуется синхронность формирования положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе отдельных интервалов отчетного периода: рассматривается динамика остатков денежных активов предприятия, отражающая уровень этой синхронности и обеспечивающая абсолютную платежеспособность.

[29; с 35]. В процессе исследования синхронности формирования различных видов денежных потоков, рассчитывается динамика коэффициента ликвидности денежного потока предприятия в разрезе отдельных интервалов рассматриваемого периода. Расчет этого показателя осуществляется по следующей формуле:

$$КЛ_{дп} = ПДП / ОДП \quad (7)$$

где, $КЛ_{дп}$ - коэффициент ликвидности денежного потока предприятия в рассматриваемом периоде;

ПДП - сумма валового положительного денежного потока.

ОДП - сумма валового отрицательного денежного потока.

Для обеспечения необходимой ликвидности денежного потока этот коэффициент должен иметь значение не ниже единицы (превышение единицы будет генерировать рост остатка денежных активов на конец рассматриваемого периода, т.е. способствовать повышению коэффициента абсолютной платежеспособности предприятия).

На пятом этапе анализа определяется эффективность денежных потоков предприятия. Обобщающим показателем такой оценки выступает коэффициент эффективности денежного потока предприятия, который рассчитывается по следующей формуле

$$КЭ_{дп} = ЧДП / ОДП \quad (8)$$

где, $КЭ_{дп}$ - коэффициент эффективности денежного потока ;

ЧДП - сумма чистого денежного потока в периоде;

ОДП - сумма валового отрицательного денежного потока.

Эти обобщающие показатели могут быть дополнены рядом частных показателей - коэффициентом рентабельности использования среднего остатка денежных активов в краткосрочных финансовых вложениях:

коэффициент рентабельности использования среднего остатка накапливаемых инвестиционных ресурсов в долгосрочных финансовых вложениях и т.п. [35; с 208]. Результаты анализа используются для выявления резервов оптимизации денежных потоков предприятия и их планирования на предстоящий период.

Темп прироста денежного потока от текущей деятельности характеризует масштабы роста финансового потенциала предприятия. С одной стороны, это уровень доходности, достигнутый за прошлые отчетные периоды, который позволяет сделать выводы о тенденциях дальнейшего развития предприятия. С другой стороны, денежный поток от текущей деятельности является индикатором инвестиционной активности предприятия и его способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами и собственниками капитала.

Денежный поток характеризует степень самофинансирования предприятия, его финансовую силу, финансовый потенциал, доходность. В любом случае именно анализ денежных потоков позволит установить реальное финансовое состояние на предприятии.

Важность и значение учета и анализа денежных потоков на предприятии трудно переоценить, поскольку от их качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу.

2 Бухгалтерский учет и анализ денежных потоков в ООО «Хакасская стройиндустрия»

2.1 Краткая характеристика деятельности ООО «Хакасская стройиндустрия»

Общество с ограниченной ответственностью «Хакасская стройиндустрия» зарегистрировано в МИФНС №3 по Республике Хакасия 22.11.2005 г., Общество является коммерческой организацией. Форма собственности – частная.

Место нахождения ООО «Хакасская стройиндустрия»: Республика Хакасия, Усть-Абаканский район, пгт. Усть-Абакан, Промбаза, а/я 18.

ООО «Хакасская стройиндустрия» руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Уставом.

Учредителем ООО «Хакасская стройиндустрия» является юридическое лицо - ООО «Усть-Абаканский завод ЖБК». Размер уставного капитала составляет 49,0 тыс. руб.

Предприятие имеет самостоятельный баланс, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения предприятия.

Видами деятельности ООО «Хакасская стройиндустрия» является:

- производство изделий из бетона, гипса, цемента;
- производство прочих красок, лаков, эмалей и связанных с ними продуктов;
- разработка гравийных и песчаных карьеров;
- производство деревянных строительных конструкций и пр.

Основной вид деятельности ООО «Хакасская стройиндустрия» - производство железобетонных изделий и конструкций, бетона, раствора.

Организационная структура ООО «Хакасская стройиндустрия», построена по линейно-функциональному принципу (рисунок 1).



Рисунок 2.4 - Организационно-управленческая структура ООО «Хакасская стройиндустрия»

Общее руководство осуществляется директором предприятия. Координация производственных процессов и управленческих решений реализуется через заместителей директора, главного инженера и главного технолога предприятия.

Координация осуществляется в целях обеспечения согласованной и слаженной работы производственных и функциональных подразделений организации и цехов, участвующих в процессе выполнения плановых заданий. Эта функция реализуется в форме воздействия на работников, занятых в процессе производства, со стороны линейных руководителей и функциональных служб предприятия и цехов.

Основными (общими) функциями управления производством, являются организация, нормирование, планирование, координация, мотивация, контроль и регулирование.

Свою производственно – хозяйственную деятельность ООО «Хакасская

стройиндустрия» осуществляет самостоятельно, с учетом складывающейся конъюнктуры потребительского спроса на работы, продукцию и услуги общества. Анализ основных показателей производства и реализации продукции ООО «Хакасская стройиндустрия» приведен в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Объем производства продукции ООО «Хакасская стройиндустрия за 2013-2015 гг. (тыс. руб.)

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение (+;-)	Темп прироста, %
Валовая продукция	449852	563990	591906	142054	31,58
Выручка от продажи продукции	333521	352494	348180	14659	4,40
Себестоимость	330827	331308	329290	-1537	-0,46
Прибыль до налогообложения	6030	11155	13210	7180	119,07
Чистая прибыль	5001	9310	8503	3502	70,03
Стоимость имущества	186784	138215	155571	-31213	-16,71

Результаты хозяйственной деятельности предприятия свидетельствуют о повышении объема выпуска валовой продукции на 142054 тыс. руб. темп роста 31,58%. Однако, стоимость имущества снизилась на 31213 тыс. руб. или на 16,71%. Объем выручки от реализованной продукции повысился на 14659 тыс. руб., темп прироста составил 4,4%, при этом себестоимость реализованной продукции снизилась на 1537 тыс. руб., что позволило получить чистой прибыли в 2015 году на 3502 тыс. руб. больше чем в 2013 году, темп прироста составил 70,03%. При среднесписочной численности работающих 273 человека в основном производстве занято 233 человека.

Финансовый анализ дает возможность на основе простого сопоставления показателей финансовой отчетности делать выводы о результатах работы организации и давать оценку работе организации. Данные для анализа содержатся в бухгалтерской отчетности предприятия (Приложение А)

Рассмотрим структуру активов баланса ООО «Хакасская стройиндустрия» за 2013-2015 гг. (Таблица 2.2).

Таблица 2.2 - Структура активов ООО «Хакасская стройиндустрия»

Актив	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	уд. вес,%	тыс. руб.	уд. вес,%	тыс. руб.	уд. вес,%
Основные средства	50468	27,0	35202	25,5	39680	25,5
Финансовые вложения	12211	6,5	9427	6,8	6164	4,0
ОНА	510	0,3	1369	1,0	995	0,6
Итого внеоборотные активы	63189	33,8	45998	33,3	46839	30,1
Запасы	28136	15,1	44780	32,4	49886	32,1
НДС	2106	1,1	501	0,4	53	0,0
Дебиторская задолженность до 12 мес.	89675	48,0	45314	32,8	57997	37,3
Краткосрочные финансовые вложения		0,0		0,0		0,0
Денежные средства	3678	2,0	1622	1,2	796	0,5
Итого оборотные активы	123595	66,2	92217	66,7	108732	69,9
Баланс	186784	100	138215	100	155571	100

Как можно увидеть из таблицы 2.2, основную долю в составе активов баланса ООО «Хакасская стройиндустрия» составляют оборотные активы 66,2 % в 2013 г., 69,9 % в 2015 г.

В составе внеоборотных активов основной удельный вес занимают основные средства 27,0% в 2013 г., 25,5% в 2015 г.

В составе оборотных активов на начало исследуемого периода основной удельный вес приходился на дебиторскую задолженность 48% и 15,1% на запасы, на конец периода удельный вес дебиторской задолженности снизился до 37,3%, а запасов возрос до 32,1%, что указывает на активизацию расчетных операций по приобретению запасов и материалов. В динамике активов ООО «Хакасская стройиндустрия» за 2013-2015 гг. отмечается тенденция снижения по основным средствам и дебиторской задолженности. Увеличение отмечается по статьям «Запасы» и «Денежные средства». Структура пассивов баланса ООО «Хакасская стройиндустрия» за 2013-2015 гг. с целью выяснения ресурсной обеспеченности приведена в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Структура пассивов баланса ООО «Хакасская стройиндустрия»

Пассив	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	уд. вес,%	тыс. руб.	уд. вес,%	тыс. руб.	уд. вес,%
Уставный капитал	49	0,03	49	0,04	49	0,03
Переоценка	6456	3,5	6456	4,7	6456	4,1
Добавочный капитал	9606	5,1	9606	7,0	9606	6,2
Нераспределенная прибыль	6344	3,4	2742	2,0	25808	16,6
Итого капитал и резервы	22455	12,0	18853	13,6	41919	26,9
Долгосрочные обязательства	3091	1,7	6459	4,7	8163	5,2
Займы и кредиты	29068	15,6	30162	21,8	24821	16,0
Кредиторская задолженность	132170	70,8	82741	59,9	80668	51,9
Итого обязательства	164329	88,0	119362	86,4	113652	73,1
Баланс	186784	100	138215	100	155571	100

Как видно из таблицы 2.3, в структуре пассивов ООО «Хакасская стройиндустрия» наибольший удельный вес занимает кредиторская задолженность 70,8% на начало периода и 51,9% на конец периода. Объем капитала и резервов составлял в структуре пассивов в 2013 году 12,0%, в 2015 году – 26,9%. Увеличение собственных средств обусловлено ростом нераспределенной прибыли в 2015 году. Долгосрочные обязательства занимают в структуре пассивов 1,7 % в 2013 году и 5,2 % в 2015 году.

Динамику пассивов можно охарактеризовать положительно, так как капитал и резервы имеют тенденцию повышения при одновременном снижении краткосрочных обязательств.

По результатам оценки структура и динамика имущества ООО «Хакасская стройиндустрия», источников его формирования может быть признана удовлетворительной. При общем снижении величины оборотных активов, в их составе увеличился объем запасов, и снизилась дебиторская задолженность. В тоже время, можно отметить, что предприятие испытывает недостаток собственных средств, необходимых для приобретения запасов, и вынуждено привлекать заемный капитал, усиливая финансовую зависимость от кредиторов и иных внешних источников финансирования.

ООО «Хакасская стройиндустрия» ведет оперативный, статистический и бухгалтерский учет, в порядке, установленном законодательством для предприятий соответствующей организационно-правовой формы.

Для ведения бухгалтерского учета и отчетности директор назначает главного бухгалтера, который организует работу бухгалтерии в соответствии с действующим законодательством. Директор и главный бухгалтер несут имущественную и дисциплинарную ответственность перед обществом за организацию хозрасчетной работы общества.

Главной задачей бухгалтерской службы является обеспечение соблюдения методологии бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом № 402 - ФЗ от 06.12.11 «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2016) исходя из своей структуры и особенностей деятельности.

Для обработки первичной учетной информации и ведения бухгалтерского учета применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета на базе прикладной программы «1С: Бухгалтерия 8.0».

Организационная структура бухгалтерской службы представлена на рисунке 2.5.



Рисунок 2.5 - Структура бухгалтерской службы ООО «Хакасская стройиндустрия»

Бухгалтерская служба руководствуется законами, указами, положениями, инструкциями и рекомендациями высших органов государственной власти РФ по вопросам учета, а так же решениями

местных органов власти и внутренними распоряжениями руководителя организации, при соблюдении приоритета законодательных актов.

Все хозяйственные операции, проводимые ООО «Хакасская стройиндустрия», оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами (по счетам в банках, кассовым документам, по расчетным договорам) ООО «Хакасская стройиндустрия» подписываются директором и главным бухгалтером.

Приказом директора ООО «Хакасская стройиндустрия» № 142 от 28.12.2015 г., утверждена учетная политика организации на 2016 г. для целей бухгалтерского и налогового учета. (Приложение Б)

Все формы бухгалтерской отчетности ООО «Хакасская стройиндустрия» заполняются на основании данных Главной книги. Так, показатели статей баланса определяются по данным остатков по ее счетам: статей актива – по данным дебетовых остатков активных счетов; статей пассива – по данным кредитовых остатков пассивных счетов.

Счета, отражающие состояние расчетов, показываются в балансе в развернутом виде: дебетовое сальдо по субсчетам этих счетов представлено в активе, а кредитовое сальдо – в пассивах.

Показатели отчета о финансовых результатах ООО «Хакасская стройиндустрия» формируются на основании данных дебетовых и кредитовых оборотов по счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки». Аналогично формируются и другие отчеты. По данным Главной книги составляются приложение к годовому бухгалтерскому балансу и пояснения к отчетному бухгалтерскому балансу и другие отчетные формы.

Таким образом, при составлении и представлении бухгалтерской отчетности ООО «Хакасская стройиндустрия» соблюдаются требования, предъявляемые к составлению отчетности, адреса и сроки представления.

2.2 Организация учета и документооборота наличных денежных средств предприятия

Денежные средства обслуживают практически все аспекты операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной (операционной) деятельности предприятия, степень его финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития.

Работа ООО «Хакасская стройиндустрия» с наличными деньгами осуществляется на основании Указания Банка России от 11.03.2015 № 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

Наличные деньги, поступающие в кассу ООО «Хакасская стройиндустрия» подлежат сдаче в учреждение банка для последующего зачисления их на счет организации. Операции по зачислению денежной выручки на счета в банке и по выдаче наличных средств на различные цели в банковской практике определены как кассовые. По балансовому результату и назначению кассовые операции являются приходными или расходными.

В кассе ООО «Хакасская стройиндустрия» наличные деньги хранятся в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих организаций. Лимит остатка кассы - это предельная величина наличных средств, которые могут находиться в кассе для осуществления текущих расходов.

Все денежные средства сверх лимита организация обязана сдавать в учреждения банков для зачисления на счет данной организации. Сверх лимита можно хранить наличные денежные средства не свыше

определенного количества дней только для выдачи заработной платы.

Одновременно с утверждением кассовых нормативов банк утверждает порядок и срок сдачи выручки в банк для данной организации.

Для того чтобы банк установил лимит остатка денег в кассе, ООО «Хакасская стройиндустрия» представляет «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу». А учреждение банка письменно сообщает предприятию установленный ему лимит остатка наличных денег в кассе.

Всю полноту ответственности за соблюдение установленного порядка, создание условий сохранности денег в помещении кассы, при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк несет руководитель ООО «Хакасская стройиндустрия». Кроме него, ответственность за соблюдение вышеуказанного Порядка ведения кассовых операций возлагается на главного бухгалтера и кассиров организации.

Учет операций с денежными средствами в ООО «Хакасская стройиндустрия» осуществляется на основании первичных документов.

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма № КО-1); расходный кассовый ордер (форма № КО-2); журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3); кассовая книга (форма № КО-4); отчет кассира (форма № КО-4); книга учета принятых и выданных денежных средств.

Приходные и расходные кассовые ордера имеют отдельную (отдельно по приходным и расходным ордерам) нумерацию без пропусков и регистрироваться в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров. Кассовые ордера и приложенные к ним документы подписываются кассиром после осуществления операции и гасятся штампом или надписью «Получено», «Оплачено» с указанием даты с целью недопущения их повторного использования.

На рисунке 2.6 показана схема учета наличных денежных средств в ООО «Хакасская стройиндустрия».

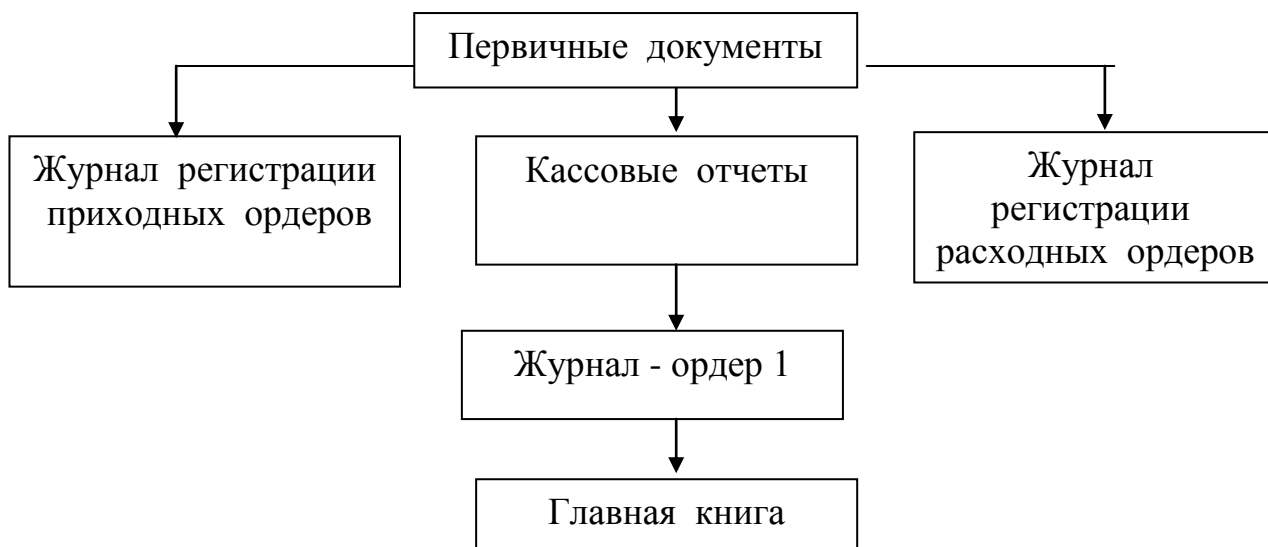


Рисунок 2.6 - Схема учета денежных средств в кассе ООО «Хакасская стройиндустрия»

В журнал-ордер по счету 50 «Касса» записываются только те операции, по которым счет «Касса» кредитуется. (Приложение В)

Операции, по которым счет «Касса» дебетуется, записываются в Главную книгу. Схема операций по счету 50 «Касса» приведена на рисунке 2.7.

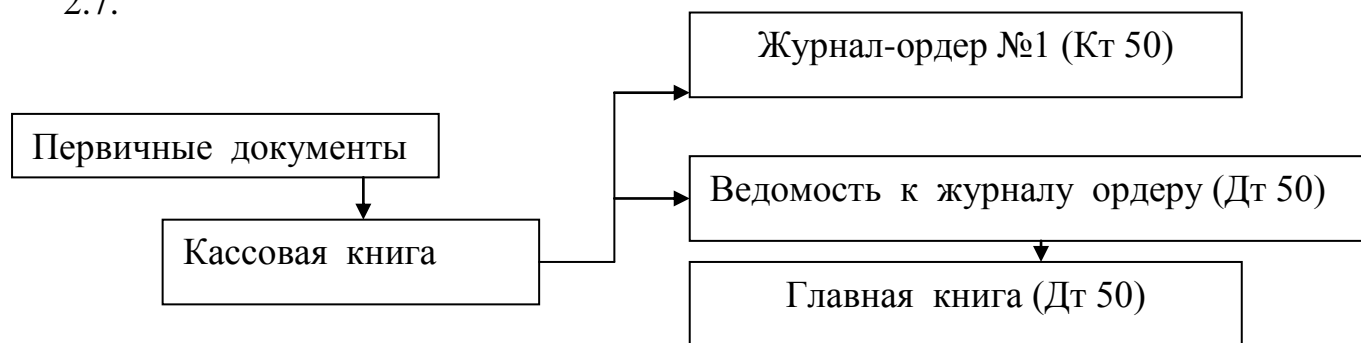


Рисунок 2.7 - Схема операций по счету «Касса»

Таким образом, учет денежных средств в кассе ООО «Хакасская стройиндустрия» осуществляется на основании кассовых отчетов, журнала регистрации приходных и расходных ордеров и отражается в журнале-ордере № 1 по кредитовому признаку, а дебет счета 50 «Касса» отражается в ведомости. (Приложение Г)

Для работы с наличными деньгами в соответствии с требованиями, установленные Порядком ведения кассовых операций в РФ ООО «Хакасская стройиндустрия» имеет кассу для приема, хранения и расходования наличных денег. Помещение кассы изолировано, а двери в кассу во время совершения операций - заперты с внутренней стороны.

Все поступления и выдачи наличных денег организации учитывают в кассовой книге. Кассовая книга в ООО «Хакасская стройиндустрия» ведется автоматизированным способом, при котором ее листы формируются в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги» и одновременно формируется «Отчет кассира», имеющие одинаковое содержание и все реквизиты, предусмотренные кассовой книгой.

Нумерация листов кассовой книги осуществляется автоматически в порядке возрастания с начала года. Общее количество листов за год заверено подписями руководителя и главного бухгалтера и книга опечатана.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

Для соблюдения законодательства ООО «Хакасская стройиндустрия» осуществляет проверку учета кассовых операций, которая включает основные вопросы:

- инвентаризация денежных средств и бланков строгой отчетности;
- соблюдение основных требований Порядка ведения кассовых операций при поступлении в кассу организаций денежных средств;
- полнота и своевременность оприходования по кассе наличных денег, в том числе и полученных из банка;
- достоверность документов, являющихся основанием для списания расходов по кассе, законность произведенных в кассе расходов;
- правильность учета, поступления и выдачи бланков строгой отчетности, которые находятся в кассе проверяемой организации.

Расчеты между организациями производятся в безналичной форме путем перевода денежных средств с банковских счетов одного юридического лица на счета другого на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с Положением о платежной системе Банка России, утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П (ред. от 05.11.2015) в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств.

С расчетного счета ООО «Хакасская стройиндустрия» оплачиваются обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а так же выдаются средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению руководителя и главного бухгалтера ООО «Хакасская стройиндустрия» на основании договора между банком и клиентом. Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, в пределах, имеющихся на счете денежных средств.

Платежные поручения формируются в программе «1С Бухгалтерия» распечатываются в 3-х экземплярах, на первом ставятся подписи руководителя и главного бухгалтера ООО «Хакасская стройиндустрия» и

печать (круглая).

Обо всех изменениях на расчетном счете учреждение банка извещает выписками из расчетного счета. Бухгалтерия предприятия проверяет выписку и соответствие поступивших и списанных сумм по приложенным к ней оправдательным расчетно-платежным документам.

Сводная информация по операциям с денежными средствами распечатывается в виде журналов-ордеров, предусмотренных бухгалтерской программой «1С Бухгалтерия». Основанием для отражения операций по расчетному счету являются выписки с этого счета, которые банк выдает организации ежедневно.

К выписке банка прилагаются документы, подтверждающие выполнение финансовых операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях предназначен счет 51 «Расчетные счета».

Операции, по которым счет 51 «Расчетные счета» дебетуется, записывается в Главную книгу. (Рисунок 2.8)

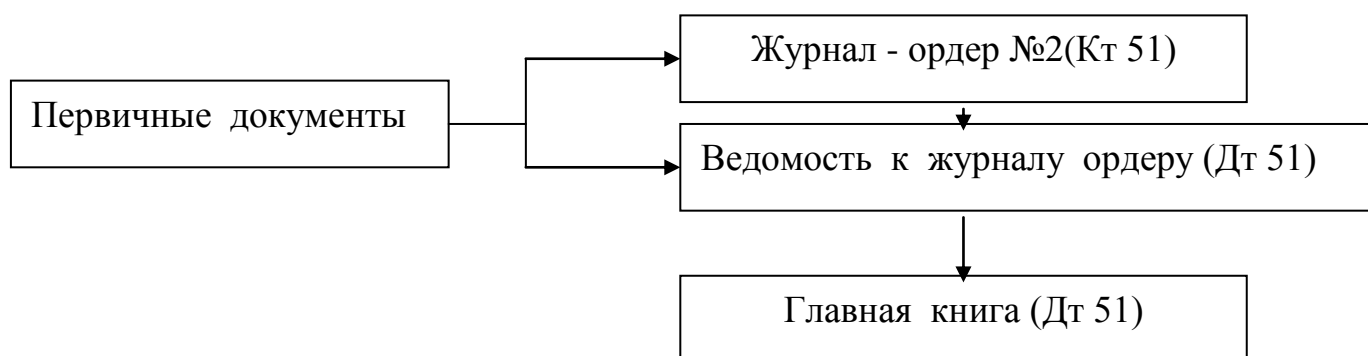


Рисунок 2.8 - Схема операций по счету 51 «Расчетные счета»

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление

денежных средств на расчетные счета ООО «Хакасская стройиндустрия». (Приложение Д) Деньги, списанные с расчетного счета учитываются по кредиту счета 51 «Расчетные счета».

Суммы, которые организация платит банку за расчетно-кассовое обслуживание, за выдачу наличных денег и за проведение других операций, учитываются как операционные расходы:

Дебет 91-2 Кредит 51 «Расчетные счета» - учтены расходы на оплату услуг банка согласно договору на расчетно-кассовое обслуживание.

Основанием для отражения операций по счету 51 «Расчетные счета» являются выписки с этого счета, которые банк выдает организации. В журнал-ордер по счету 51 «Расчетные счета» записываются только те операции, по которым счет кредитуется. В ведомость к журналу – ордеру по счету 51 «Расчетные счета» заносятся дебетовые обороты (Приложение Е)

В ходе исследования документооборота по учету денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» выявлены недостатки при заполнении первичных документов по учету денежных средств и ведению регистров бухгалтерского учета (таблица 2.4).

Таблица 2.4 - Недостатки при отражении в бухгалтерском учете ООО «Хакасская стройиндустрия» операций по учету денежных средств

Наименование документов	Недостатки
Кассовая книга	Записи в кассовой книге ведутся, иногда, за несколько дней, при наличии ежедневных операций, некоторые записи в кассовой книге не подписаны кассиром
Отчеты кассира	Некоторые из них не подшиты, а также не подписаны кассиром.
Первичные документы	в некоторых кассовых ордерах были не заполнены графы «Основания» и «Приложения», нет ссылок на первичные документы (заявления, накладные, платежные ведомости).
Расходные кассовые ордера	Отсутствуют приложения, указывающие на основании чего выдаются денежные суммы под отчет (приказы, заявления, распоряжения),
Ведомость к журналу-ордеру №2	в некоторых случаях отсутствуют приложенные к выпискам документы.

Таким образом, по результатам исследования документооборота по

учету денежных средств, сделан вывод о том, что в организации имеет место нарушение порядка ведения кассовых операций и оформления первичных документов. Кроме того, в организации отсутствует график документооборота по учету движения денежных средств и сроков сдачи отчетности. В связи с чем, ООО «Хакасская стройиндустрия» рекомендовано ввести график документооборота по учету денежных средств и утвердить его как приложение к учетной политике организации.

2.3 Учет движения денежных средств предприятия

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете ООО «Хакасская стройиндустрия» движения денежных средств.

В 1 квартале 2016 года ООО «Хакасская стройиндустрия» отгружено покупателям продукции (товарного бетона) на сумму 7467,2 тыс. руб., средства зачислены на расчетный счет. Выручка от продажи иного имущества составила 51,3 тыс. руб., прочие доходы – 277,4 тыс. руб. Для осуществления хозяйственной деятельности организацией приобретены материалы на сумму 5597,9 тыс. руб., а также перечислен поставщикам аванс под предстоящую отгрузку материалов в сумме 966,6 тыс. руб.

В течение отчетного года организацией осуществлен расход денежных средств на оплату доставки товара на сумму 283,4 тыс. руб., выплату заработной платы работникам – 201,5 тыс. руб., уплату НДС по отгруженным и оплаченным товарам -1139,0 тыс. руб.

В бухгалтерском учете по операциям составлены записи:

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

Кт 90 «Продажи», субсчет «Выручка» - 7467,2 тыс. руб. - отражена сумма реализации товаров и возникшей дебиторской задолженности покупателей за отгруженные товары;

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

Кт 90 «Продажи», субсчет «Выручка» - 328,7 тыс. руб. - отражена сумма реализации выручки от прочей реализации;

Дт 90 «Продажи», субсчет «Налог на добавленную стоимость»,

Кт 68 «Расчеты по налогам и сборам» - 1139,0 тыс. руб. (7467,2 x 18 : 118) - отражена сумма НДС от стоимости реализованного товара по ставке 18 %;

Дт 51 «Расчетные счета»,

Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 7467,2 тыс. руб. - зачислены на расчетный счет средства, поступившие от покупателей в оплату за отгруженную и реализованную продукцию;

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты с поставщиками за поставленные ценности»,

Кт 51 «Расчетные счета» - 5597,9 тыс. руб. - перечислены с расчетного счета денежные средства в оплату поставщику за поступившие материалы;

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным»,

Кт 51 «Расчетные счета» - 966,6 тыс. руб. - перечислен с расчетного счета авансовый платеж поставщику под предстоящую отгрузку товара;

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по работам и услугам»,

Кт 51 «Расчетные счета» - 283,4 тыс. руб. - перечислены с расчетного счета денежные средства в оплату за доставку материалов;

Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

Кт 50 «Касса» - 201,5 тыс. руб. - выплачена заработная плата работникам организации;

Дт 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

Кт 51 «Расчетные счета» - 1139,0 тыс. руб. - перечислен в бюджет НДС по реализованным товарам.

Дт 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

Кт 51 «Расчетные счета» - 122,1 тыс. руб. - перечислены в бюджет суммы по налогам и сборам.

В результате сумма чистых денежных средств ООО «Хакасская

стройиндустрия» от текущей деятельности, отражаемая в отчете о движении денежных средств, составит:

30,7 тыс. руб. = (7467,2 + 328,7 – 5598-201,5-266,4-122,1-966,6-101,8-508,8)

Финансовый результат за месяц определяется сопоставлением кредитового оборота по субсчету 90-1 «Выручка» с общим дебетовым оборотом по субсчетам 90-2, 90-3. (Приложение И)

Для того чтобы оценить реальный приток денежных средств на предприятие от его покупателей, рассмотрим механизм отражения бухгалтерских операций на примере счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Сальдо этого счета представляет собой задолженность покупателей на начало (конец) периода, оборот по дебету - возникновение (увеличение) задолженности, оборот по кредиту - ее погашение. Задолженность покупателей на начало октября месяца 2016 г. составляла - 4987 тыс. руб., Оборот по Кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за октябрь 2016 г. составил 4373,3 тыс. руб., сальдо на конец месяца - 7904 тыс. руб. (Таблица 2.5)

Таблица 2.5 - Обороты по счету «Расчеты с покупателями и заказчиками за октябрь 2016 гг. (тыс. руб.)

Наименование	С-до на начало	Оборот		С- до на конец.
		Дебет	Кредит	
Всего	4987	7290,3	4373,3	7904

Очевидно, что движение денежных средств возникает лишь при операциях, отражаемых по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (поступление денежных средств). Как и для любого активного счета, для счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» действует принцип определения конечного сальдо по формуле:

$$C_2 = C_1 + O_d - O_k,$$

где C_1 , C_2 - сальдо на начало и конец периода;

O_d , O_k - обороты по дебету и кредиту счета.

Если в течение отчетного периода задолженность покупателей увеличилась ($C_2 > C_1$), делают вывод о том, что реальный приток средств на предприятие был ниже зафиксированного в отчете о прибылях и убытках на величину разности конечного и начального остатков, и, значит, эта разность должна быть исключена из величины чистой прибыли.

Запись по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предполагает кредитование счета 90 «Продажи». Следовательно, приток денежных средств на предприятие будет определяться суммой продаж и изменением величины дебиторской задолженности.

Следовательно, для расчета чистого денежного потока от операционной деятельности прирост дебиторской задолженности за период должен быть показан в отчете со знаком «минус».

Напротив, уменьшение дебиторской задолженности означает превышение поступлений денежных или иных платежных средств надвыручкой, отраженной в отчете о прибылях и убытках. Следовательно, для расчета чистого денежного потока от операционной деятельности сокращение дебиторской задолженности за период должно быть показано в отчете со знаком «плюс».

Аналогичным будет механизм корректировок, учитывающий изменение балансовой статьи «Авансы выданные». В настоящее время учет выданных поставщикам авансов ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на отдельном субсчете.

Движение денежных средств при этом отражается по дебету счета (при перечислении средств в счет предстоящей поставки продукции или оказания услуг), поступление продукции от поставщиков (или возврат средств) — по кредиту. Поскольку нас интересуют операции, связанные с

движением денежных средств, то можем записать:

$$Од = Ок + (C_2 - C_1).$$

Если за отчетный период происходит увеличение остатков по этому счету ($C_2 > C_1$) можно сделать вывод о том, что реальный отток денежных средств с предприятия занижен (денег из предприятия ушло больше, чем было получено материальных ценностей).

Следовательно, чтобы увязать величину полученного финансового результата и реальное движение денежных средств на предприятии, сумма увеличения остатка субсчета (увеличения суммы выданных авансов к концу периода по сравнению с началом) должна быть исключена из конечного финансового результата, показанного в отчете о прибылях и убытках.

Напротив, сокращение к концу периода суммы выданных авансов говорит о завышении оттока денежных средств — величина уменьшения прибавляется к чистой прибыли (непокрытому убытку).

Влияние на финансовый результат операций, связанных с приобретением товарно-материальных ценностей (счета 10 «Материалы», 41 «Товары»), характеризуется тем, что увеличение их остатков в балансе означает использование денежных средств, или их отток. Соответственно сумма уменьшения остатков по указанным статьям означает высвобождение средств, или их приток [11; с.73].

Поясним сказанное на примере счета 10 «Материалы». Хозяйственные операции, отражаемые по дебету этого счета, связаны с поступлением материальных ценностей на предприятие; оборот по кредиту счета характеризует их выбытие (в первую очередь отпуск в производство или продажу). Очевидно, что движение средств связано с поступлением материальных ценностей (их оплатой), а операции их выбытия (кредитовый оборот) формируют себестоимость продажи.

$$O_d = O_k + (C_2 - C_1)$$

Тогда, используя формулу можем утверждать, что если $C_2 > C_1$ (происходит увеличение запасов), то $O_d > O_k$. Это означает, что если в течение отчетного периода производственные запасы увеличились ($557,4 - 462,7 = 94,7$ тыс. руб.), то реальный отток денежных средств будет на эту величину выше, чем сумма расходов на приобретение материалов, учтенных в себестоимости проданной продукции. По этой причине прибыль является завышенной и должна быть уменьшена на эту же величину. Следует, однако, иметь в виду, что оборот по дебету счета 10 «Материалы» включает и поступление материальных ценностей, не связанное с расходом денежных средств. Речь идет о возврате неиспользованных материалов, а также поступлении материалов, остающихся после ликвидации основных средств. Тогда оборот по дебету счета 10 «Материалы» можно разделить по операциям поступления материальных ценностей на предприятие:

- 1) сопровождающимся оттоком денежных средств
- 2) не сопровождающимся оттоком денежных средств.

Поскольку в контексте анализа взаимосвязи движения денежных средств предприятия и его чистой прибыли нас интересует лишь движение материальных ценностей, которое связано с оттоком (притоком) денежных средств, ранее составленное соотношение запишем в виде

$$O_d = O_o + (C_2 - C_1)$$

где O_o - поступление материалов, связанное с оттоком денежных средств;

O_d - внутренний оборот материалов (без оттока денежных средств).

Без такой корректировочной процедуры реальный отток денежных средств был бы завышен на величину внутреннего оборота (на себестоимость списано больше, чем реально истрачено).

Следовательно, величина внутреннего оборота должна быть исключена из себестоимости или, что то же самое, добавлена к финансовому результату. Общая величина внутреннего оборота по счету 10 «Материалы» может быть определена по данным Главной книги (оборот по дебету счета 10 в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства»).

Таким образом, указав суммы денежных поступлений по текущей деятельности, бухгалтер ООО «Хакасская стройиндустрия» переходит к заполнению строк, в которых отражается расходование денежных средств по текущей деятельности.

3 Рекомендации по оптимизации денежных потоков ООО «Хакасская стройиндустрия»

3.1 Анализ движения денежных средств предприятия

Для целей как внутреннего, так и внешнего анализа платежеспособности необходимо знать, каким образом и из каких источников предприятие получает денежные средства и каковы основные направления их расходования. Главная цель такого анализа - оценить способность предприятия зарабатывать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов [19; с.117].

Основным источником информации для анализа денежных потоков является Отчет о движении денежных средств. (Приложение К)

Анализ движения денежных потоков ООО «Хакасская стройиндустрия» по видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой представлен в таблице 3.6.

Таблица 3.6 - Анализ денежных средств от текущей деятельности за 2013 – 2015 гг. (тыс. руб.)

Показатели	2013	2014	2015	Отклонение		
				2014/ 2013	2015/ 2014	2015/ 2013
Остаток на начало года	1808	3678	1622	1870	-2056	-186
денежные средства полученные	67796	80677	101482	12881	20805	33686
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	65912	75636	82736	9724	7100	16824
Выручка от продажи иного имущества	1073	1038	11857	-35	10819	10784
Прочие доходы	811	4003	6889	3192	2886	6078
Денежные средства, направленные на:	65926	82733	102306	16807	19573	36380
оплату товаров, работ, услуг	25263	37075	41821	11812	4746	16558
на выдачу авансов	3563	10321	23114	6758	12793	19551
на оплату труда	16603	18004	19284	1401	1280	2681
на расчеты по налогам и сборам	14932	8454	6636	-6478	-1818	-8296
на отчисления во внебюджетные фонды	3873	7730	5254	3857	-2476	1381
на прочие расходы	1692	1149	6197	-543	5048	4505
Чистые денежные средства	1870	-2056	-824	-3926	1232	-2694

Анализ денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» представленный в таблице 3.6, показал, что суммарный приток денежных средств от текущей деятельности в 2015 г. составил 101482 тыс. руб., в 2013 г. составил 67796 тыс. руб. увеличение притока денежных средств составило 33686 тыс. руб. Объем выручки, поступившей от покупателей и заказчиков в 2015 году, составил 82736 тыс. руб., что на 16824 тыс. руб. больше чем в 2013 г.

Объем израсходованных денежных средств в 2015 году составил 102306 тыс. руб. Объем чистых денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» уменьшился за исследуемый период на 2694,0 тыс. руб.

Чистые денежные средства от текущей деятельности за 2013 год составляли 1870 тыс. руб., в 2015 году объем чистых денежных средства имеет отрицательное значение и составляет 824 тыс. руб. (Таблица 3.7)

Таблица 3.7 - Анализ структуры потоков денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» от текущей деятельности за 2013-2015 гг. (тыс. руб.)

Показатели	2013		2014		2015	
	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 покупателей, заказчиков	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 отчисления 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	

По данным таблицы 3.7, основную часть притока денежных средств составляют средства, полученные от покупателей и заказчиков 97,2% в 2013 году, 81,5% в 2015 году.

Большая часть денежных средств предприятия расходуется на оплату товаров, работ, услуг и на выдачу авансов под поставку товаров, их удельный вес составляет 38,3 % в общем объеме расходов 2013 года, 44,8 % в 2014 году, 40,9% в 2015 году.

На конец исследуемого периода ООО «Хакасская стройиндустрия» имеют чистые денежные средства в размере 1232 тыс. руб., однако увеличение объема убытков оказывает отрицательное влияние на состояние предприятия. В данном случае ответ на вопрос о способности предприятия генерировать денежные средства в процессе осуществления операционной деятельности будет отрицательным.

Таким образом, в сфере текущей деятельности основным источником поступления денежных средств явилась выручка от реализации. Удельный вес прочих источников, не носящих регулярного характера, незначителен.

ООО «Хакасская стройиндустрия» не имеет движения денежных средств по инвестиционной деятельности, потоки денежных средств от финансовой деятельности также отсутствуют, что с отрицательной стороны характеризует деятельность организации.

Таким образом, можно дать неудовлетворительную оценку структуры, как денежного притока, так и денежного оттока по текущей деятельности ООО «Хакасская стройиндустрия». Предприятие испытывает недостаток денежных средств, для покрытия своих текущих обязательств.

Причинами недостатка денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» является увеличение кредиторской задолженности при уменьшении дебиторской и приобретение оборотных активов за счет заемных источников, что создает проблемы с денежными средствами.

В оперативном управлении прямой метод может использоваться для контроля за процессом формирования прибыли и выводов относительно

достаточности средств для платежей по текущим обязательствам.

Недостатком этого метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств предприятия. Кроме того, данный метод требует больших затрат времени, чем другие методы оценки денежного потока, а полученная с его использованием отчетность менее полезна.

При помощи косвенного метода расчета денежных средств (путем корректировки чистой прибыли на суммы, входящие в расчет чистой прибыли, но не входящие в расчет движения денежных средств) рассмотрим участие в формировании денежного потока чистой выручки, т.е. величины денежных средств в составе выручки от продаж. Это чистая прибыль и амортизация.

Прибыльность будет способствовать увеличению финансирования счет собственных средств и может придать, в конечном счете, величине изменения денежных средств от основной деятельности положительное значение. Находящиеся в тяжелом финансовом положении организации для компенсации операционных убытков могут пытаться увеличить денежный поток, снижая дебиторскую задолженность и запасы, что, однако ведет к падению объема продаж и прибыли, ухудшая положение.

Таким образом, прибыль, хотя и не гарантирует операционный денежный приток в текущем периоде, существенна для стабильности финансового положения в долгосрочной перспективе. Изменение составляющих чистого оборотного капитала (статей текущих активов и пассивов) должны оцениваться не обособленно, а с учетом сопутствующих обстоятельств, например, увеличение запасов за счет остатков готовой продукции может означать затоваривание, а рост остатков сырья и материалов может свидетельствовать о нерациональной политике управления запасами (ее отсутствии).

С другой стороны, увеличение запасов как в части готовой продукции, так из основных материалов может происходить на фоне

расширения производства либо подготовки к таковому для удовлетворения растущего спроса. Косвенный метод направлен на получение данных, характеризующих чистый денежный поток предприятия в отчетном периоде. Источником информации для разработки отчетности о движении денежных средств предприятия этим методом, являются отчетный баланс и отчет о финансовых результатах.

Текущая деятельность проявляется в балансе через приросты статей актива: «Запасы и НДС» Дебиторская задолженность», а также приросты статей пассива: «Нераспределенная прибыль» и «Кредиторская задолженность». При расчете денежного потока по текущей деятельности кроме перечисленных статей необходимо прибавить чистую прибыль и амортизацию отчетного года.

Денежный поток ООО «Хакасская стройиндустрия» от текущей деятельности косвенным методом рассчитаем в таблице 3.8.

Таблица 3.8 - Анализ движения денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» косвенным методом

Показатели	2014	2015
Текущая деятельность		
Изменение чистой прибыли/убытка	-5210	-7583
Начисленная амортизация	24	1476
Изменение производственных запасов (плюс НДС по приобретенным ценностям)	4044	-2880
Изменение дебиторской задолженности	-13994	-17597
Изменение кредиторской задолженности	13789	16689
Прирост накопленного капитала	-21580	-30804
Итого денежных средств от текущей деятельности	-22927	-41149
Изменения денежных средств	-824	-2056

Как видно из таблицы 3.8, отчетная прибыль (убыток) корректируется и на величину поправок, не отражающих движение денежных средств, таких как: амортизация основных фондов и нематериальных активов; убыток от реализации основных фондов и нематериальных активов;

прибыль от реализации основных фондов; затраты на научно исследовательские и опытно конструкторские работы.

Для рассматриваемого предприятия скорректированные данные изменения денежных средств по видам деятельности будут:

текущая деятельность 2014 год = $-5210 + 24 - 4044 - (-13994) + (-21580 - (-5210)) + 13789 = -824$ тыс. руб.

текущая деятельность 2015 год = $-7583 + 1476 - (-17597) + (-30804 - (-7583)) + 16689 = -2056$ тыс. руб.

Как показали результаты анализа потоков денежных средств косвенным методом, негативное влияние оказали изменения в объемах дебиторской и кредиторской задолженности, отрицательном значении прироста накопленного капитала.

Рост кредиторской задолженности ООО «Хакасская стройиндустрия» означает снижение платежеспособности. Для выявления конкретной причины необходимо проводить сравнение темпов роста запасов, задолженности покупателей и кредиторской задолженности с темпом увеличения объемов продаж.

При осуществлении оперативного контроля за платежеспособностью целесообразно отслеживание значений этого коэффициента, рассчитываемого на основе данных платежного календаря и бухгалтерского учета.

Для оценки достаточности поступления денежных средств необходимо, прежде всего, сопоставить поступление денежных средств в виде выручки от реализации с общей выручкой от продаж за отчетный период (с учетом НДС, т.к. поступления денежных средств в виде выручки в отчете о движении денежных средств показаны в общей сумме).

В случае низкого значения доли выручки, оплаченной денежными средствами в общем объеме текущей реализации (ниже 80-85%), необходимо установить причины сложившейся ситуации, которыми могут быть либо нерациональная политика руководства по предоставлению коммерческих

кредитов, ведущая к росту задолженности покупателей, либо неплатежеспособность последних [19; с.81].

Для установления причины необходимо обратить внимание на изменение дебиторской задолженности покупателей по балансу, а также определить долю выручки от продажи, полученной денежными средствами, в общем объеме погашенной задолженности покупателями.

Его анализ позволяет существенно углубить и скорректировать выводы относительно ликвидности и платежеспособности организации, ее будущего финансового потенциала. Динамика коэффициента ликвидности денежного потока предприятия, в разрезе отдельных интервалов рассматриваемого периода и коэффициента эффективности денежного потока предприятия представлена в таблице 3.9.

Таблица 3.9 - Расчет показателей эффективности денежного потока ООО «Хакасская стройиндустрия» за 2013-2015 гг.

Наименование	2013	2014	2015	Отклонение	
				2014/2013	2015/2014
Сумма валового положительного денежного потока	67796	80677	101482	12881	20805
Сумма валового отрицательного денежного потока	65926	82733	102306	16807	19573
Сумма чистого денежного потока	1870	-2056	-824	-3926	1232
Коэффициент ликвидности денежного потока	1,03	0,98	0,99	-0,05	0,02
Коэффициент эффективности денежного потока	0,03	-0,02	-0,01	-0,05	0,02

Как видно из таблицы 3.9, на начало периода коэффициент ликвидности денежного потока ООО «Хакасская стройиндустрия» составлял 1,03 на конец исследуемого периода снизился до 0,99.

Для обеспечения необходимой ликвидности денежного потока коэффициент ликвидности денежного потока должен иметь значение не

ниже единицы (превышение единицы будет генерировать рост остатка денежных активов на конец рассматриваемого периода, т.е. способствовать повышению коэффициента абсолютной платежеспособности предприятия).

Обобщающим показателем является эффективность денежных потоков предприятия, которая имеет отрицательное значение в результате превышения оттока денежных средств над притоком.

По результатам анализа можно сказать, что на начало исследуемого периода денежный поток был низко рентабелен – рентабельность составляла 3%, на конец исследуемого периода этот показатель имеет отрицательное значение, так как расходы предприятия превысили доходы.

Анализ темпа прироста денежного потока от текущей деятельности представлен в таблице 3.10.

Таблица 3.10 - Расчет показателей прироста денежного потока ООО «Хакасская стройиндустрия за 2013-2015 гг.

Наименование	2013	2014	2015	темп прироста	
				2014/2013	2015/2014
Сумма валового положительного денежного потока	67796	80677	101482	19,0	25,8
Сумма валового отрицательного денежного потока	65926	82733	102306	25,5	23,7
Сумма чистого денежного потока	1870	-2056	-824	-209,9	-59,9

Как видно из таблицы 3.10, прирост суммы валового положительного денежного потока ООО «Хакасская стройиндустрия имеет тенденцию роста, однако темпы роста отрицательного денежного потока опережают темпы роста положительного потока, что приводит к отрицательному значению чистого денежного потока. То есть имеет место снижение активности предприятия и способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами и собственниками капитала на конец периода.

В целом, следует сделать вывод о недостаточности денежного притока в рамках текущей деятельности для осуществления выплат по привлеченным ранее кредитам, констатировать низкий уровень ликвидности

исследуемой организации и недостаточность денежного притока для погашения кредиторской задолженности. Организация на данный момент является неплатежеспособной. Результаты анализа могут быть использованы для выявления резервов оптимизации денежных потоков.

Оптимизация является одной из важнейших функций управления денежными потоками, направленной на повышение их эффективности в предстоящем периоде. Она представляет собой процесс выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом условий и особенностей осуществления его хозяйственной деятельности. Основными целями оптимизации денежных потоков предприятия являются: обеспечение сбалансированности объемов денежных потоков; обеспечение синхронности формирования денежных потоков; обеспечение роста чистого денежного потока предприятия.

3.2 Мероприятия по улучшению финансовых показателей деятельности

Важнейшими задачами, решаемыми в процессе управления денежными потоками, являются:

- выявление и реализация резервов, позволяющих снизить зависимость предприятия от внешних источников привлечения денежных средств;
- обеспечение более полной сбалансированности положительных и отрицательных денежных потоков во времени и по объемам; обеспечение более тесной взаимосвязи денежных потоков по видам хозяйственной деятельности предприятия;
- повышение суммы и качества чистого денежного потока, генерируемого хозяйственной деятельностью предприятия.

Основными объектами оптимизации выступают: положительный денежный поток; отрицательный денежный поток; остаток денежных активов; чистый денежный поток.

По результатам анализа финансовой отчетности ООО «Хакасская

стройиндустрия» установлено, что за анализируемый период, структура активов и пассивов предприятия далека от оптимальной. Платежеспособность предприятия низкая, у него высокая зависимость от заемного капитала.

ООО «Хакасская стройиндустрия» привлекает заемные ресурсы для пополнения оборотных активов, причем доля заемных ресурсов за исследуемый период возросла. Основными целями привлечения заемных средств являются:

- пополнение необходимого объема постоянной части оборотных активов;
- обеспечение формирования переменной части оборотных активов. Какую бы модель финансирования активов ни использовала организация, во всех случаях переменная часть оборотных активов практически полностью финансируется за счет заемных средств;
- формирование недостающего объема инвестиционных ресурсов. Заемные средства в данном случае привлекаются для ускорения реализации отдельных проектов организации и модернизации.
- другие временные нужды. Принцип целевого привлечения заемных средств обеспечивается и в этом случае, хотя привлекаются они обычно на короткие сроки и в небольших объемах.

В подобном случае повышение мобильности имущества имеет нестабильный характер, так как увеличение доли заемных средств, свидетельствует об усилении финансовой неустойчивости организации и повышении степени ее финансовых рисков, а так же об активном перераспределении (в условиях инфляции и невыполнении в срок финансовых обязательств) доходов от кредитов к организации должнику.

Для укрепления финансового положения ООО «Хакасская стройиндустрия» необходима разработка и внедрение мероприятий по следующим направлениям:

- дальнейшее накопление собственных источников за счет

прибыли, для чего необходимы выявление и мобилизация резервов, как на этапе формирования прибыли, так и ее использования.

- оптимизация величины внеоборотных и оборотных активов с целью повышения степени рациональности размещения финансовых ресурсов в активах. Для этого необходима разработка нормативов отдельных видов запасов, дебиторской задолженности, денежных средств и стабилизация их состояния с учетом динамики основных показателей хозяйственной деятельности; изучение внутривидового состава внеоборотных активов с целью определения их технического состояния и необходимости использования в торговом процессе.

- сокращение сроков погашения задолженности по статье баланса «Прочие дебиторы» для уменьшения иммобилизации финансовых ресурсов.

- эффективное управление дебиторской задолженностью менее года и снижение ее уровня, и, как следствие, увеличение доли денежных средств, что позволит предприятию своевременно рассчитываться по своим обязательствам и сохранить ликвидность баланса;

- более эффективное управление кредиторской задолженностью. Альтернативный вариант – краткосрочные кредиты банка вместо достаточно дорогостоящей для предприятия задолженности перед поставщиками;

- эффективное управление краткосрочными и долгосрочными займами.

ООО «Хакасская стройиндустрия» может быть рекомендована комплексная программа мероприятий, предполагающая разработку оперативных мероприятий по снижению затрат, увеличения оборота и улучшению ликвидности.

Для целей прогнозирования платежеспособности и финансовой устойчивости при платежном недостатке может быть рекомендовано применение метода бюджетирования, который основан на планировании поступления и расходования денежных средств, в том числе от основной, инвестиционной и финансовой деятельности. Расчет отклонений между

поступлением и выплатами показывает планируемое изменение денежных средств и создает основу для принятия соответствующих управленческих решений. Рассчитаем величину, на которую следует увеличить собственный капитал при сложившемся объеме и структуре активов, исходя из оптимальных значений основных коэффициентов финансовой устойчивости (таблица 3.11).

Таблица 3.11 - Размер необходимого увеличения собственного капитала исходя из оптимального значения коэффициента автономии

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Оптимальное значение коэффициента	0,5	0,5	0,5
Общая стоимость имущества на конец года, тыс. руб.	186784	138215	155571
Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	22455	18853	41919
Размер необходимого увеличения собственного капитала, тыс. руб. (стр.1 * стр.2 - стр.3)	70937	50254,5	35867

Согласно проведенных расчетов, собственный капитал ООО «Хакасская стройиндустрия» на конец исследуемого периода необходимо увеличить на 35867 тыс. руб. Учитывая особенность финансирования ООО «Хакасская стройиндустрия» - учредители предприятия и фирмы инвесторы долгосрочных вложений являются одними и теми же лицами - позволяет рассчитывать на реструктуризацию долгосрочной задолженности и увеличение собственного капитала за счет увеличения размера уставного капитала.

Рассчитаем объем необходимого увеличения собственных оборотных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» с учетом оптимального значения коэффициента обеспеченности в таблице 3.12.

Таблица 3.12 - Размер необходимого увеличения собственных оборотных средств исходя из оптимального значения коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными источниками

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Оптимальное значение коэффициента	0,3	0,3	0,3
Оборотные активы на конец года, тыс. руб.	123595	92217	108732
Собственные оборотные средства на конец года, тыс. руб.	-40734	-27986	-4920
Размер необходимого увеличения собственных оборотных средств, тыс. руб. (стр.1 * стр.2 – стр.3)	77813	55651	37540

Собственные оборотные средства необходимо увеличить на 37540 тыс. руб. Источниками покрытия данного дефицита могут стать: увеличение собственного капитала и оптимизация внеоборотных активов. Оптимизация внеоборотных активов может быть достигнута путем увеличением доли основных средств.

Как показали результаты проведенного анализа, предприятие на протяжении исследуемого периода имеет средства, временно не задействованные в основной сфере деятельности. Остаток денежных средств на счетах предприятия на конец 2013 года составил 796 тыс. руб. в 2014 году, 1622 тыс. руб. в 2015 году 3678 тыс. руб., такой объем остатков денежных средств указывает на нерациональность их использования.

Кроме того, более 5% платежей ООО «Хакасская стройиндустрия» являются внеплановыми или производятся в нарушение внутреннего порядка их осуществления, то, скорее всего, внутренние бизнес-процессы управления не отлажены, регламенты осуществления платежей некорректны либо на предприятии существуют проблемы с финансовой дисциплиной.

Формирование проекта бюджета денежных средств должно осуществляться для контроля над суммой чистого денежного потока по хозяйственной деятельности, определение плановых процедур по оптимизации денежных показателей. Согласование и корректировка бюджета денежных средств должно проводиться с целью осуществления процедуры оптимизации бюджетных показателей; выявление причин, негативно влияющих на величину чистого денежного потока.

Исследуемому предприятию может быть предложен прямой бюджетный метод разработки прогнозов, согласно которому денежные потоки предприятия будут отражаться в расчетном периоде с увязкой бюджета источников и бюджета распределения полученных денежных ресурсов. Кроме составления «Бюджета движения денежных средств», относящегося к категории основных, могут быть подготовлены вспомогательные планы «График поступления денежных средств от

реализации» и «График налоговых выплат».

Все эти меры позволят предприятию более полно осуществлять контроль за сохранностью и наличием денежных средств, эффективно использовать свои денежные средства и планировать потоки денежных средств. Применение электронных средств учета и использование цифровой подписи позволят упростить документооборот на предприятии и увеличить скорость поступления информации к заинтересованным лицам.

Платежные календари могут различаться в зависимости от специфики бизнеса и предпочтений топ-менеджмента. Однако они обязательно должны содержать данные о поступлениях и выбытиях, а также о плановых остатках денежных средств (обычно с разбивкой по дням и источникам поступления).

При формировании платежного календаря на месяц требуется смоделировать распределение запланированных денежных потоков по неделям и дням. Для поддержки оперативного управления денежными потоками, повышения скорости и качества принятия решений в этой области требуется также автоматизация соответствующих бизнес-процессов.

При планировании объема долговых обязательств компания должна стремиться не только удовлетворить собственные потребности в заемных средствах, но и обезопасить себя от риска неплатежеспособности и сохранить финансовую устойчивость.

Очень важно рассчитать предельный размер заимствований, который определяется исходя из показателей кредитоспособности компании, например таких, как лимит по сумме ликвидных активов и лимит по сумме собственных средств. Лимиты заимствований необходимо периодически пересматривать с учетом особенностей деятельности компании.

ООО «Хакасская стройиндустрия» имеет большой объем оборотных средств в структуре активов баланса, и, следовательно, должно быть заинтересовано в том, чтобы надежно защитить и максимально эффективно

использовать собственные активы, для этого необходима постановка системы внутреннего контроля снабжения и движения материальных ресурсов на предприятии. Данная система включает в себя нормирование системы закупок и складирования запасов, а также мониторинг материальных ресурсов.

Предлагаемое внедрение системы нормирования, помимо непосредственного алгоритма расчета нормативов, предполагает разработку регламентов, тестирование методики нормирования и ее корректировку. Какими бы точными ни были расчеты, и какой бы хорошей ни была созданная на предприятии модель управления запасами, эта модель не будет работать, если отсутствует эффективное управление, а также четкие и понятные регламенты, описывающие порядок работы с ресурсами. А поскольку расчет и контроль нормативов - крайне трудоемкие процессы, на первый план выходит также необходимость автоматизации этих процессов.

Внедрение системы нормирования материальных ресурсов на первых этапах может оказаться не столь удачным. Фактические значения ресурсов могут значительно отличаться от нормативных из-за:

- отсутствия достоверной оперативной информации. На момент внедрения системы нормативов часть данных о фактическом состоянии материальных ресурсов часто получают только из бухгалтерского учета, а эта информация запаздывает в среднем на 15 - 30 дней;
- использования при расчете экспертных оценок. Для оценки ряда показателей, учитываемых при расчете нормативов, если необходимая статистическая информация отсутствует, используются экспертные оценки.

Чтобы решить перечисленные проблемы и максимально сократить разрыв между фактическим размером материальных ресурсов и установленными нормативами, необходимо внедрить систему мониторинга, которая обеспечит менеджмент фактическими данными о размерах материальных ресурсов, информацией о времени задержек поставок и платежей и результатами анализа отклонений от установленных

нормативов.

Таким образом, на основе методов анализа финансового состояния и оценки возможности безубыточной деятельности существенным элементом которого является определение платеже- и конкурентоспособности предприятий становится возможным предупреждение процедуры банкротства и сохранение устойчивой позиции предприятия на рынке.

На основе оценки аналитических данных в качестве основных рекомендаций ООО «Хакасская стройиндустрия» по улучшению финансовых показателей деятельности может быть рекомендовано внедрение системы бюджетирования, бизнес-планирования и внутреннего контроля.

3.3 Мероприятия по планированию денежных потоков предприятия

Планирование денежных потоков ООО «Хакасская стройиндустрия» в разрезе различных их видов носит прогнозный характер в силу неопределенности ряда исходных его предпосылок. Поэтому планирование денежных потоков осуществляется в форме многовариантных плановых расчетов этих показателей при различных сценариях развития исходных факторов (оптимистическом, реалистическом, пессимистическом).

Набор финансовых форм для составления бюджета ООО «Хакасская стройиндустрия» представлен на рисунке 3.9.

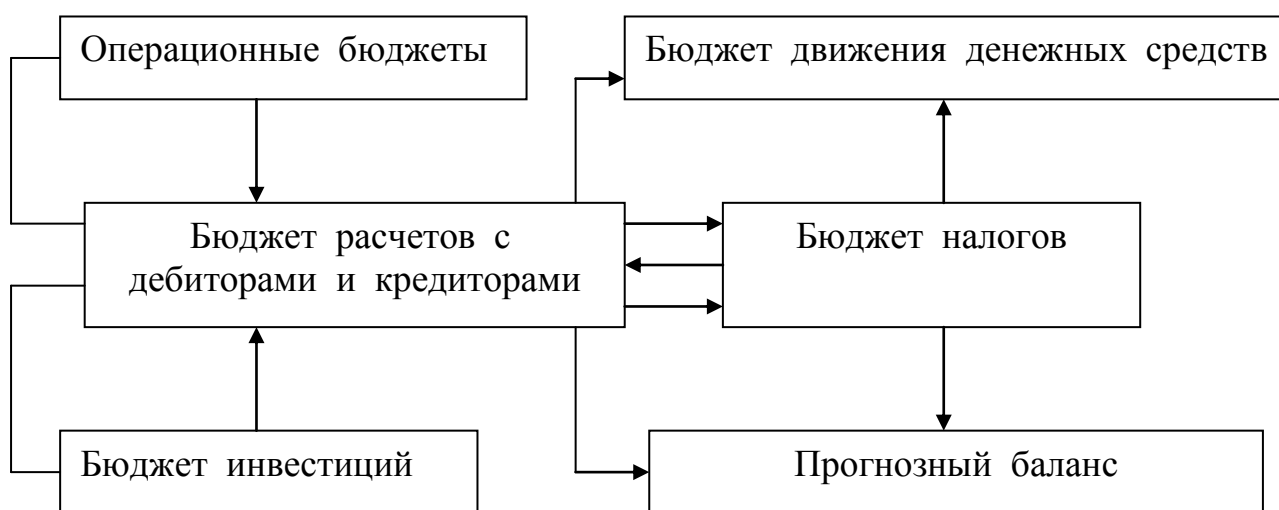


Рисунок 3.9 - Набор финансовых форм бюджета ООО «Хакасская стройиндустрия»

Внедрение в ООО «Хакасская стройиндустрия» системы планирования позволит решить следующие задачи:

- повысит эффективность использования ресурсов предприятия;
- обеспечит координацию деятельности и взаимосвязь интересов отдельных подразделений и предприятия в целом;
- прогнозирование, анализ, оценка различных вариантов хозяйственной деятельности предприятия и повышение обоснованности принимаемых управленческих решений;
- обеспечение финансовой устойчивости и улучшение финансового состояния предприятия.

Одним из наиболее важных бюджетов организации для исследуемой организации на данном этапе является бюджет движения денежных средств. При его исполнении (или неисполнении) определяются реальная платежеспособность и выполнение финансовых обязательств (таблица 3.13).

Таблица 3.13 - Бюджет движения денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» на прогнозный период

Источники поступлений и направления выплат	Сумма (тыс. руб.)		
	2015 г.	прогноз	отклонение.
Сальдо на начало периода	1622	796	-826
Средства полученные:	101482	122724	21242
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	94593	114458	19865
Выручка от продажи иного имущества	0	0	0
Прочие доходы	6889	8267	1378
Источники поступлений и направления выплат:	102306	119537	17231
Оплату товаров, работ, услуг	64935	76177	11242
на выдачу авансов			0
на оплату труда	19284	21017	1733
на расчеты по налогам и сборам	6636	7620	984
на отчисления в государственные внебюд. фонды		303	303
на прочие расходы	11453	14420	2967
Результат периода	-824	3187	4011
Конечное сальдо	796	3981	3185

Как видно из таблицы 3.13, бюджет движения денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» на прогнозный период, может иметь положительный результат, который должен быть направлен на пополнение оборотных ресурсов. Основным источником поступлений будет являться выручка от основной деятельности. Расходная часть должна быть максимально сбалансирована и направлена на финансирование минимально необходимых объемов задолженности предприятия.

В прогнозном расчете, доходную часть бюджета составляет выручка от продаж, планируемый рост которой должен составлять минимально 4 %.

Привлечение заемных ресурсов не планируется, так как организации следует погасить имеющуюся кредиторскую задолженность, не наращивая новый объем заимствований.

Около 50% выручки, получаемой предприятием, будет в планируемом периоде уходить на погашение имеющейся задолженности, однако предприятие может ожидать положительного финансового результата в связи максимально спланированным объемом расходов.

Конечное сальдо бюджета денежных средств на планируемый период является положительным, за счет оптимизации расходной части бюджета и составит на конец прогнозного периода с учетом остатка денежных средств на начало года 2396 тыс. руб.

При формировании бюджета движения денежных средств для всех сделок, в которых используются неденежные формы расчетов, должна рассчитываться реальная рентабельность на основе рыночных цен, действующих при условии расчетов денежными средствами. Источником информации могут быть, прайс-листы изготовителей и посредников и т.д.

Приходная часть бюджета денежных средств (поступления) формируется на базе заказов клиентов, расходная часть (платежи) - на базе заказов на оплату сырья и материалов, оплаты труда (прямые расходы на оплату труда) и эксплуатационных расходов на оборудование.

При подготовке бюджета движения денежных средств должна

использоваться информация из различных видов бюджетов. Например, из плана продаж берется информация о суммах поступления денежных средств от реализации продукции. Из бюджета прямых материальных затрат - информация о суммах выплат, связанных с заготовлением материалов. Из бюджета прямых затрат на оплату труда - информация о суммах выплат по заработной плате и социальным отчислениям

Кроме составления «Бюджета движения денежных средств», относящегося к категории основных, могут быть подготовлены вспомогательные планы «График поступления денежных средств от реализации» и «График налоговых выплат» (таблица 3.14).

Таблица 3.14 - График поступления денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» от основной деятельности (тыс. руб.)

Наименование	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Реализация продукции (опоры)	34620	34580	34620	34600
Реализация продукции (плиты)	44600	44650	44650	44700
Реализация продукции (бетон)	13120	13120	13120	13120
Сдача в аренду помещений	1440,9	1503,7	1547,8	1640,3
Прочие доходы и расходы	650,5	690,5	700	740,1
Итого	94431	94544	94638	94800

Внедрение в ООО «Хакасская стройиндустрия» системы планирования позволит решить следующие задачи:

- повышение эффективности использования ресурсов предприятия;
- обеспечение координации деятельности и обеспечение взаимосвязи интересов отдельных подразделений и предприятия в целом;
- прогнозирование, анализ, оценка различных вариантов хозяйственной деятельности предприятия и повышение обоснованности принимаемых управленческих решений;
- обеспечение финансовой устойчивости и улучшение финансового состояния предприятия.

Понимание того, как распределяются расходы во времени, помогает выявить наиболее рискованные с точки зрения возникновения кассовых разрывов моменты и заблаговременно провести мероприятия по перераспределению

бремени платежей (например, разнести на разные недели выплату заработной платы и перечисление в бюджет налогов, вовремя воспользоваться кредитными ресурсами).

Текущее состояние предприятия отчасти характеризуется наличием дебиторской задолженности и оказывает существенное влияние на устойчивость предприятия. Несоблюдение договорной и расчетной дисциплины, несвоевременное предъявление претензий по возникающим долгам привело к значительному росту дебиторской задолженности, а следовательно, к нестабильности финансового состояния предприятия.

Мероприятия по оптимизации состава и движения дебиторской задолженности представляются в следующем виде:

- анализ текущего состояния дебиторской задолженности – состав и структура дебиторской задолженности с точки зрения сроков погашения, расчет показателей, характеризующих дебиторскую задолженность предприятия;

- формирование аналитической информации, позволяющей контролировать дебиторскую задолженность - ведение журнала-ордера и ведомости учета расчетов с покупателями и заказчиками с учетом классификации счетов по срокам оплаты;

- анализ и разработка политики расчетов с покупателями и заказчиками - обоснование условий предоставления кредита отдельным покупателям, определение реальной стоимости дебиторской задолженности в условиях меняющейся покупательной способности денежных средств, расчет альтернативной стоимости денежных средств, разработка мер по досрочному погашению дебиторской задолженности: предложения по стимулированию продаж с немедленной оплатой и оплатой «по факту», введение штрафных санкций за просроченные платежи;

- контроль за соответствием условий предоставления кредита покупателям, использование различных форм досрочного погашения дебиторской задолженности, предложения по предоставлению скидок и

проведение прочих мероприятий по стимулированию продаж с немедленной оплатой или оплатой по факту;

- прогнозирование дебиторской задолженности.

Как показал анализ исследуемое предприятие, имеет большой объем дебиторской задолженности, имеющей тенденцию увеличения к концу исследуемого периода. В связи с этим, предприятию требуется система управления дебиторской и кредиторской задолженностью, являющейся неотъемлемым элементом сбытовой деятельности любой компании. Слишком высокая доля дебиторской задолженности в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую устойчивость предприятия и повышает риск финансовых потерь компании.

Основным инструментом контроля дебиторской задолженности может служить так называемый реестр старения. Он представляет собой таблицу, содержащую неоплаченные суммы счетов, которые группируются по периодам просрочки платежа. Реестр составляется исходя из политики предприятия в области кредитования контрагентов.

К примеру, менеджмент ООО «Хакасская стройиндустрия» может считать, что просрочка платежа в течение семи дней допустима, при превышении этого срока следует активно работать с контрагентом по возврату дебиторской задолженности, а в случае просрочки более 30 дней - обращаться в суд. Исходя из этого, будет осуществляться группировка в реестре старения дебиторской задолженности: 0 - 7 дней, 8 - 15, 16 - 30, свыше 30.

Одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих максимизировать поток денежных средств и снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности, является система пеней и штрафов. Она применяется в случае нарушения сроков оплаты, установленных графиком погашения задолженности, и должна быть предусмотрена в договоре.

Плановый бюджет расчетов ООО «Хакасская стройиндустрия» с дебиторами и кредиторами поквартально представлен в таблице 3.15.

Таблица 3.15 - Бюджет расчетов ООО «Хакасская стройиндустрия» с дебиторами и кредиторами на плановый период

Наименование	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Поставщики и подрядчики	3549,6	5324,4	1774,8	7099,2
Покупатели и заказчики	12293,1	18439,7	6146,55	24586
Прочие дебиторы и кредиторы	3550,95	2367,3	1183,65	4734,6
Всего	19393,65	26131,4	9105	36420

В бюджете расчетов с дебиторами и кредиторами должны отразиться суммы, планируемые на уплату поставщикам товаров с поквартальной разбивкой; задолженность покупателей и заказчиков за оказанные услуги. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами должны включать задолженность различным организациям по организационно-техническим расходам предприятия. Анализ движения дебиторской задолженности по составу позволил установить, что ее увеличение в основном произошло из-за расчетов с покупателями и заказчиками за оказанные услуги.

Управление кредиторской задолженностью должно сводиться к тому, чтобы последняя, снижая дефицит оборотных средств, не ослабляла финансовую устойчивость предприятия. Управление кредиторской задолженностью предполагает избирательный подход к контрагентам предприятия. Соответствующим образом следует построить и расчеты с ними.

Для того чтобы отношения с кредиторами максимально соответствовали целям обеспечения финансовой устойчивости ООО «Хакасская стройиндустрия» и увеличению ее прибыльности и конкурентоспособности, менеджменту компании необходимо выработать четкую стратегическую линию в отношении характера привлечения и использования заемного капитала и следовать направлениям деятельности согласно типу кредитной политики (умеренный тип), что поможет предприятию достичь стабильности финансового состояния и сохранить его в течение длительного времени.

Заключение

Теоретическое исследование порядка учета и анализа денежных средств позволило заключить следующее: по каждому виду деятельности в отчетности отражаются суммы поступивших доходов, расходы за текущий год, а также чистые денежные средства. По текущей деятельности, которая осуществляется в соответствии с уставом организации, доходом являются средства, полученные от покупателей и заказчиков в виде авансовых платежей или поступившие в погашение задолженности за отгруженную продукцию (оказанные услуги, выполненные работы).

Отчет о движении денежных средств вместе с остальными, входящими в состав финансовой отчетности, обеспечивает представление информации, позволяющей оценить показатели денежного оборота, а также понять произошедшие изменения в чистых активах компании, ее финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Как показало исследование учета и движения денежных средств ООО «Хакасская стройиндустрия» за 2013 – 2015 гг., основной приток денежных средств осуществляется по текущей деятельности и поступает от покупателей продукции предприятия. Отток денежных средств большей частью производится на оплату приобретенных материалов и услуг.

Положительное сальдо, т.е. чистый приток денежных средств в результате операционной (текущей) деятельности, способствует стабильности существования предприятия в долгосрочной перспективе.

По результатам произведенного анализа денежных средств следует отметить, что исследуемому предприятию следует обратить внимание на наметившуюся тенденцию увеличения оттока денежных средств в следующем периоде (гашение возросшей задолженности по кредитам и займам и увеличение кредиторской задолженности).

В ходе проведения исследования были выявлены следующие недостатки

в организации учета денежных средств на предприятии:

- записи в кассовой книге ведутся иногда за несколько дней при наличии ежедневных операций, некоторые записи в кассовой книге не подписаны кассиром;

- некоторые из кассовых отчетов не подшиты, а также не подписаны кассиром. К тому же в некоторых кассовых ордерах были не заполнены графы «Основания» и «Приложения», нет ссылок на первичные документы (заявления, накладные, платежные ведомости);

- у некоторых приходных и расходных кассовых ордеров отсутствуют приложения, указывающие на основании чего выдаются денежные суммы под отчет (приказы, заявления, распоряжения), что усложняет контроль за недоначисленным подоходным налогом с просроченных подотчетных сумм;

- встречаются несоответствия даты в расходных кассовых ордерах и даты фактической выдачи денег.

В качестве рекомендаций ООО «Хакасская стройиндустрия» предложено применение методов бюджетирования и планирования в целях совершенствования управления денежными потоками.

Кроме того, оптимизации учета и эффективности использования денежных средств будет способствовать устранение ошибок и недочетов, обнаруженных при анализе учета денежных средств предприятия, т.е.:

- исправить недочеты при ведении кассовых операций, в том числе отражать операции в кассовой книге по мере их совершения, а не раз в несколько дней; проверять наличие подписей кассира и бухгалтера на кассовых документах;

- представить необходимые приложения к приходным и расходным кассовым ордерам; следить за соответствием дат фактического расхода и по расходным ордерам.

Все эти меры позволят предприятию более полно осуществлять контроль за сохранностью и наличием денежных средств, эффективно использовать свои денежные средства и планировать потоки денежных средств.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2016) [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base.consultant.ru>.
2. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (ред. от 27.04 2012г.) [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base.consultant.ru>.
3. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (ред. от 27.04 2012г.) [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base.consultant.ru>.
4. Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base.consultant.ru>.
5. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н. «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 04.12.2012) [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base.consultant.ru>.
6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (ред. от 26.03.2011) [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base.consultant.ru>.
7. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 08.11.2010) Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с Положением по бухгалтерскому учету Учетная политика организации (ПБУ 1/2008)), Положением по бухгалтерскому учету Изменения оценочных значений (ПБУ 21/2008)) [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base.consultant.ru>.
8. Приказ Минфина России от 28.06.2010 N 63н Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и

- отчетности» (ПБУ 22/2010) [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base/consultant.ru>.
9. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П (ред. от 05.11.2015) [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base/consultant.ru>.
 10. Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У(ред. от 03.02.2015)«О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base/consultant.ru>.
 11. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / О.В. Ефимова [и др.]. – М.: Омега-Л, 2013. – 388 с.
 12. Анализ финансовой отчетности : Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2012. – 367 с.
 13. Иванов, И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия : Учебник/ И.Н. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 348 с.
 14. Кандалинцев, В.Г. Сбалансированное управление предприятием: учеб. пособие для вузов / В.Г. Кандалинцев. – М.: КНОРУС, 2014. – 224 с.
 15. Когденко, В.Г. Экономический анализ: учеб. пособие для студентов вузов[/ В.Г. Когденко.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.- 390 с.
 16. Ковалев, В. В. Экономика организации (предприятия): учебное пособие / В. В. Ковалев. – Москва: Финансы и статистика, 2014.– 573 с.
 17. Климова, Н.В. Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры) : Учебное пособие / Н.В. Климова. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 287 с.
 18. Когденко, В.Г. Экономический анализ : Учебное пособие для студентов вузов / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 392 с.
 19. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Финансовый менеджмент: учебник для бакалавров / В.Н. Незамайкин, И.Л. Юрзинова. – М.: Издательство Юрайт, 2014. 467 с.

20. Самылин А.И. Корпоративные финансы: учебник . – М.: ИНФРА-М, 2014.- 325с.
21. Сергеев, И. В. Экономика организации (предприятия): учебное пособие. / И. В. Сергеев. – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 573 с.
22. Селезнева, Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами.: Учеб. пособие для вузов.- 2-е изд., перераб и доп.- М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2013.- 639 с.
23. Скамай, Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятия :Учебник / Л.Г.Скамай, М.И. Трубочкина. - М.:ИНФРА-М, 2013.- 378 с.
24. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для бакалавров / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. - М.: Юрайт, 2013. - 672 с.
25. Титов, В. И. Анализ и диагностика финансово - хозяйственной деятельности предприятия. – М.:Издательский дом Дашков и К,– 349 с.
26. Шохин, Е. И. Финансовый менеджмент: учебник для вузов. / под ред. Е.И. Шохина, Е.В.Серегина, КноРус, - 2014. - 480 с.
27. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник/ ред.: Н. В. Войтоловский, А. П. Калинина, И. И. Мазурова. – М.: Юрайт, 2013. -548 с.
28. Аббасов, С. А. Эффективное управление денежными потоками как важный рычаг финансового менеджмента: / Аббасов С.А. // Российское предпринимательство. – 2013. – № 14 (236). – С. 84-90.
29. Власов, А.В. Концепция управления денежными потоками в системе финансового менеджмента организации // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2015. – № 4. – С. 32-37.
30. Зайцев Н. Л. Экономика, организация и управление предприятием: учебное пособие / Н. Л. Зайцев. – Москва: Инфра–М, 2013. – 453 с.
31. Кондратьева, Е.А., Шальнева М.С. Анализ финансового состояния компании как основа управления бизнесом //Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет.- 2013.- № 8. – С. 16-26.

32. Мудунов, А.С. Показатели прибыли и рентабельности предприятия и их анализ // Вопросы реструктуризации экономики. – 2013. - № 2. – С. 31 – 34.
33. Наумов, А.В. Ключевые вопросы управления финансами предприятия в режиме самофинансирования // Управленческий учет и финансы. – 2012. - № 2. – С. 84 – 98.
34. Сулейманова, Д.А., Ахмедов Л. А. Комплексная оценка и анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия// Проблемы современной экономики. – 2014. - № 4. – С. 127 – 130.
35. Португалова, О. Мониторинг показателей денежных потоков как инструмент прогнозирования кризиса на предприятии / О. Португалова, И. Козлова // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2013. – № 2. – С. 280-284.
36. Руднев, Р.В. Направления анализа финансового состояния организации применительно к целям управления и потребностям пользователей // Аудитор. – 2012. – № 10. – С. 46-52.
37. Савилов, С. И. Учет внутришагового распределения финансового потока при оценке эффективности инвестиционных проектов в нестационарной экономике России / С. И. Савилов // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 17. – С. 10-14.
38. Семенов, В.И. Сравнение методов оценки денежных потоков по балансу /В.И. Семенов //Справочник экономиста.2015.– № 5.– С.36-49.
39. Васильев, Ю.А. Рекомендации по составлению отчетов о финансовых результатах, об изменениях капитала и о движении денежных средств // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. -2013.- № 1. -С. 59 - 77.
40. Волнин, В.А. Кредитная политика предприятия: переход к системному управлению/В.А. Волнин // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2010. - № 5. - С. 9 - 23.
41. Грачева, Р.Е. Отчет о движении денежных средств: косвенный метод // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2013. N 8.

- С. 84 - 98.
42. Данилова, Т.А. Определение сроков признания доходов и расходов от выполненных работ или оказанных услуг/Т.А.Данилова // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. - 2013. - № 2.- С. 18-23.
 43. Журавлева, Т.А. Отчет о движении денежных средств и его анализ // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - № 9. - С. 34 - 38.
 44. Зуев, Д. Оценка бизнеса доходным подходом: ожидания инвестора оправдаются // Консультант. 2013. - № 13. - С. 18 - 22.
 45. Илларионова, Н.Ю. Внутренний контроль: пробелы и параллели // Законы России: опыт, анализ, практика. -2013. -№ 9. -С. 34 - 43.
 46. Когденко, В.Г. Методика анализа консолидированного отчета о движении денежных средств // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 37. С. 44 - 60.
 47. Родичева, В.П. Увеличение оборота розничной торговли как фактор улучшения результатов деятельности организации /В.П.Родичева// Экономический анализ: теория и практика. -2012.- № 17. – с. 22-26.
 48. Третьякова, Е.Ю. Финансовый учет и налогообложение // Право и экономика. 2013. -№1. – С. 25-28.
 49. Черненко, А.Ф., Онокой Т.Ю. Современные бюджеты денежных средств и их совершенствование // Международный бухгалтерский учет. -2013. -№ 41. С. 30 - 45.
 50. Черемушкин, С. Оценка финансового состояния компании на основе денежных коэффициентов // Финансовый менеджмент. -2011. -№ 5. – С. 19-22.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Утв. приказом Минфина РФ
от 2 июля 2010 г. № 66н
(в ред. от 5 октября 2011 г.)

Бухгалтерский баланс

на **31 декабря 2015 г.**

Форма по ОКУД		0710001	
Дата (число, месяц, год)		31	12 2015
Организация	ООО "Хакасская стройиндустрия"	29629859	
Идентификационный номер налогоплательщика		1903010474	
Вид экономической деятельности	производство строительных материалов	26.6	
Организационно-правовая форма / форма собственности	общество с ограниченной ответственностью/ частная собственность	65	16
Единица измерения: тыс. руб.		384(385)	
Местонахождение (адрес) 655004, Хакасия Респ. П. Усть-Абакан а/я Промбаза 18			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабря 2015 г. ³		На 31 декабря 2014 г. ⁴		На 31 декабря 2013 г. ⁵	
	АКТИВ						
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
	Нематериальные активы						
	разработок						
	Нематериальные поисковые активы						
	Материальные поисковые активы						
	Основные средства	39680		35202		50468	
	Доходные вложения в материальные ценности						
	Финансовые вложения	6164		9427		12211	
	Отложенные налоговые активы	995		1369		510	
	Прочие внеоборотные активы						
	Итого по разделу I	46839		45998		63189	
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
	Запасы	49886		44780		28136	
	расходы будущих периодов						
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	53		501		2106	
	Дебиторская задолженность	41844		35679		86779	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	6473		2201		2125	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	10476		9056		4449	
	Прочие оборотные активы						
	Итого по разделу II	108732		92217		123595	
	БАЛАНС	155571		138215		186784	

Приложение А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабря		На 31 декабря		На 31 декабря	
		2015 г. ³	г. ³	2014 г. ⁴	г. ⁴	2013 г. ⁵	г. ⁵
	ПАССИВ						
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶						
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	49		49		49	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()		()		()	
	Переоценка внеоборотных активов	6456		6456		6456	
	Добавочный капитал (без переоценки)	9606		9606		9606	
	Резервный капитал						
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	25808		2742		6344	
	Итого по разделу III	41919		18853		22455	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
	Заемные средства	8163		6459		3091	
	Отложенные налоговые обязательства						
	Оценочные обязательства						
	Прочие обязательства						
	Итого по разделу IV	8163		6459		3091	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
	Заемные средства	24821		30162		29068	
	Кредиторская задолженность	80668		82741		132170	
	Доходы будущих периодов						
	Оценочные обязательства						
	Прочие обязательства						
	Итого по разделу V	105489		112903		161238	
	БАЛАНС	155571		138215		186784	

Руководитель

(подпись)

Горшенин В.А.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

« 31 » декабря 2015 г.

Приложение А

Утв. приказом Минфина РФ
от 2 июля 2010 г. № 66н

**Отчет о прибылях и убытках
за январь-декабрь 2015 г.**

		Коды					
Форма по ОКУД		0710001					
Дата (число, месяц, год)		31	12 2015				
Организация	ООО "Хакасская стройиндустрия"	по ОКПО 29629859					
Идентификационный номер налогоплательщик		ИНН 1903010474					
Вид экономической деятельности	производство строительных материалов	по ОКВЭД 26.6					
Организационно-правовая форма / форма собственности	частная	по ОКOPФ/OKPC					
Единица измерения: тыс. руб.		65	16				
		384(385)					
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За			За		
		20	15	г. ³	20	14	г. ⁴
	Выручка ⁵		348180			352494	
	Себестоимость продаж		(329290)			(331308)	
	Валовая прибыль (убыток)		18890			21186	
	Коммерческие расходы		(184)			(131)	
	Управленческие расходы		(98)			(60)	
	Прибыль (убыток) от продаж		18608			20995	
	Доходы от участия в других организациях						
	Проценты к получению		129			114	
	Проценты к уплате		(1204)			(1503)	
	Прочие доходы		10082			7859	
	Прочие расходы		(14405)			(16310)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения		13210			11155	
	Текущий налог на прибыль		(4707)			(1845)	
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)						
	Изменение отложенных налоговых обязательств		(0)			(0)	
	Изменение отложенных налоговых активов						
	Прочее		(0)			(0)	
	Чистая прибыль (убыток)		8503			9310	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	3а	
		2015 г. ³	2014 г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	8503	9310
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

 Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

« 31 » декабря 2015 г.

• ПРИКАЗ

От 28 декабря 2015 г.

№ 142

Об учетной политике ООО «Хакасская стройиндустрия» на 2016 год

• РАЗДЕЛ 1

1. Вводная часть:

Согласно со ст. 6 Федерального закона от 06.12.11 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в редакции от 02.11.14) в соответствии с п. 8 Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 18.12.2012) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации"; «Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкции по его применению, утвержденного Приказом Минфина РФ № 94н от 31.10.00 в редакции от 08.11.10 методологические основы ведения бухгалтерского учета и отчетности, которые позволяют:

Обеспечить соблюдение методологии бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.11 г. в редакции от 02.11.13 «О бухгалтерском учете» исходя из своей структуры и особенностей деятельности.

При принятии Учетной политики следует соблюдать:

- Имущественную обособленность
- Непрерывность деятельности организации
- Последовательность применения учетной политики.
- Временную определенность фактов хозяйственной деятельности.
- Бухгалтерский учет ведется в рублях копейках.
- Бухгалтерский учет ведется на основании рабочего плана счетов, в котором указан перечень используемых в синтетических и аналитических счетов. Эта информация представлена в виде приложения к учетной политике. Рабочий план счетов составлен на основе действующего Плана счетов, в котором указываются синтетические счета, на которых отражаются совершаемые организацией операции с учетом специфики деятельности.

Используемый программный комплекс

Форма ведения бухгалтерского учета – журнально-ордерная с применением автоматизированных бухгалтерских программ: «1С: предприятие 8.0»

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Состав бухгалтерской службы:

1. Заместитель главного бухгалтера
2. Бухгалтер расчетной группы
3. Бухгалтер по взаиморасчетам

Порядок и сроки проведения инвентаризации

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности и на основании федерального закона № 402 -ФЗ от 06.11.12, ПБУ 4/99 от 04.07.99. Постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88, Методическим указаниям по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина РФ от 13.06.95 № 49 производить плановую инвентаризацию:

- Основных средств организации - не реже одного раза в три года.
- Инвентаризация товаров производится не реже одного раза в квартал.
- Инвентаризация финансовых обязательств и расчетов производится не реже одного раза в год.
- Инвентаризация центральной кассы ежемесячно
- Инвентаризация бланков строгой отчетности ежемесячно

Раздел 2

Учет амортизируемого имущества.

В качестве основных средств к бухгалтерскому учету принимается имущество, в отношении которого одновременно выполняются следующие условия:

- а) имущество используется в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- б) имущество используется в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- г) имущество способно приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Амортизация основных средств производится линейным способом.

В целях бухгалтерского учета не начисляется амортизация по объектам жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры и др.), объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам. Сумма износа по подобным объектам (в том числе жилищному фонду) учитывается на забалансовом счете 010 «Износ основных средств».

Учет основных средств, льготных по налогу на имущество предприятий и их амортизации, ведется на отдельных субсчетах счетов 01 «Основные средства» и 02 «Износ основных средств».

Переоценка основных средств производится на основании приказа руководителя предприятия в соответствии с п. 15 ПБУ «Учет основных средств».

Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. Сумма дооценки объекта основных средств, равная сумме его оценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счет прибылей и убытков в качестве операционных расходов, относится на счет прибылей и убытков отчетного периода в качестве дохода.

Сумма оценки объекта основных средств в результате переоценки относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Сумма оценки объекта основных средств относится в уменьшение добавочного капитала организации, образованного за счет суммы дооценки этого объекта, проведенной в предыдущие отчетные периоды. Превышение суммы оценки объекта над суммой его дооценки, зачисленной в добавочный капитал

организации в результате переоценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды, относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) п. 15 ПБУ «Учет основных средств».

При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль организации.

Учет материалов и товаров.

В качестве материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету принимается имущество, отвечающее требованиям ПБУ «Учет материально-производственных запасов».

Сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, запасные части отражаются в учете и отчетности по их фактической себестоимости. Бухгалтерский счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» для учета материально-производственных запасов не применяется.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

п. 16 ПБУ «Учет материально-производственных запасов»

При определении средней себестоимости материалов в расчет включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления до момента отпуска.

Учет товаров, предназначенных для реализации оптом, осуществляется по фактической цене приобретения. При этом их оценка при списании производится по средней себестоимости. При определении средней себестоимости товаров в расчет включаются количество и стоимость товаров на начало месяца и все поступления до момента отпуска.

Оценка товаров, предназначенных для реализации в розницу, осуществляется по продажным ценам с использованием счета 42 «Торговая наценка».

Сумма торговой наценки, относящаяся к остаткам товаров в розничной торговле, остается на кредите счета 42 «Торговая наценка» на конец отчетного периода.

Учет расходов на производство и продажу готовой продукции.

Учет расходов на производство ведется по видам деятельности на счетах 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

Расходы, которые нельзя отнести напрямую к какому-либо виду деятельности, отражаются на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы».

Учет расходов на счетах 20, 23, 25, 26, 29 ведется обособленно по видам расходов, являющимся прямыми и косвенными в соответствии со ст. 318, 320 Налогового кодекса РФ.

Остатки незавершенного производства отражаются в бухгалтерском учете по дебету соответствующих счетов (20, 23, 29). Оценка остатков незавершенного производства производится по фактической себестоимости на основании инвентаризации на конец отчетного периода.

п. 64 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ:

Расходы, связанные с продажей готовой продукции, учитываются на субсчете «Расходы на продажу готовой продукции» счета и ежемесячно в полном объеме списываются в дебет счета 90.

Расходы общепроизводственных, общехозяйственных расходов и расходов обслуживающих производств и хозяйств (25, 26, 29 счета) ежемесячно в полном объеме списываются в дебет счета 90.

Расходы вспомогательного производства (23 счета) распределяются пропорционально фактическим затратам на счета 20, 26, 29, 79

Учет готовой продукции.

Остатки готовой продукции на складе (иных местах хранения) на конец (начало) отчетного периода оцениваются по фактической производственной себестоимости.

Учет торговых операций.

Расходы, связанные с продажей покупных товаров, учитываются на субсчете «Расходы на продажу покупных товаров» счета 44.

Расходы по хранению товаров: оплата труда работников складов, суммы единого социального налога (взноса), амортизация, ремонт и содержание основных средств, используемых при хранении и перемещении товаров, другие расходы, непосредственно связанные с хранением товаров учитываются в составе расходов на продажу.

Расходы на доставку (транспортные расходы) покупных товаров до склада, если эти расходы не включены в цену приобретения товаров, отражаются на счете 44 «Расходы на продажу» обособленно. Эти расходы ежемесячно списываются в уменьшение финансового результата от реализации (в дебет счета 90) в части, приходящейся на реализованные товары. В части, приходящейся на нерализованные товары, транспортные расходы на доставку приобретаемых товаров на склад предприятия остаются числиться на дебете счета 44 «Расходы на продажу» на конец отчетного месяца.

Суммы транспортных расходов, приходящихся на нерализованные в отчетном месяце товары, исчисляются в следующем порядке: определяется сумма транспортных расходов, приходящихся на остаток товаров на складе на начало месяца и осуществленных в текущем месяце;

Сумма всех осуществленных в отчетном периоде расходов по торговой деятельности, помимо указанных выше транспортных расходов, ежемесячно списывается в уменьшение финансового результата от реализации (в дебет счета 90).

Учет выручки от реализации товаров (работ, услуг).

Учет реализации продукции (работ, услуг) в бухгалтерском учете осуществляется на основе метода начисления, при котором определение выручки от реализации продукции (работ, услуг) производится исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Доходами от обычных видов деятельности организация признает доходы от реализации: геолого-разведочные работы, горно-добычные работы, топографо-геодезические работы, оказание услуг, сдача имущества в аренду, продукции собственного производства.

Остальные доходы организации являются прочими поступлениями в соответствии с п.4 ПБУ «Доходы организаций».

Учет расходов будущих периодов.

Расходы будущих периодов, в т.ч. расходы на страхование, лицензии, расходы на приобретение компьютерных программ, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» бухгалтерского учета.

Списание расходов будущих периодов производится равными долями в течение их срока полезного использования в дебет счетов учета затрат.

Срок, в течение которого расходы будущих периодов переносятся на соответствующие источники финансирования, определяется при их принятии к учету приказом руководителя предприятия.

Учет расчетов по налогу на прибыль.

При отражении в бухгалтерском учете налога на прибыль условный расход (доход) по алогу на прибыль отражается по дебету (кредиту) счета 99 «Прибыли и убытки» на отдельном субсчете «Условный расход (доход) по налогу на прибыль» в корреспонденции с субсчетом «Расчеты по налогу на прибыль» счета 68. *п. 20 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».*

Постоянные налоговые обязательства (активы) отражаются по дебету (кредиту) счета 99 «Прибыли и убытки» на отдельном субсчете «Постоянные налоговые обязательства (активы)».

Отложенные налоговые активы отражаются в учете по дебету счета 09 «Отложенные налоговые активы» в корреспонденции с субсчетом «Расчеты по налогу на прибыль» счета 68. Отложенные налоговые обязательства отражаются по кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции с субсчетом «Расчеты по налогу на прибыль» счета 68. *п. 17 и 18 ПБУ «Учет расчетов по налогу на прибыль»*

В соответствии с п. 19 ПБУ «Учет расчетов по налогу на прибыль» в бухгалтерском балансе отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в свернутой форме в составе внеоборотных активов (долгосрочных обязательств).

Карточка счета 50.1

Приложение В

за октябрь 2016 г.

ООО "Хакасская стройиндустрия"

Дата	Документ	Операции	Дебет		Кредит		Текущее сальдо	
			Счет	Сумма	Счет	Сумма		
Сальдо на 01.10.16								
	Приходный кассовый ордер 0011	Поступл.в кассу: Приход; получено с г/банка основной получено с г/банка	50.1	296 050,00	51		Д	296 050,00
	Выплата зарплаты 001	Выплата зарплаты Выдано из кассы через Титенко Анну Александровну <...>	70		50.1	290 750,00	Д	5 300,00
	Приходный кассовый ордер 0012	Поступило в кассу: возврат подотчетных сумм	50	1 000,00	71.1		Д	6 300,00
	Расходный кассовый ордер 002	Выдача из кассы: В подотчет Расход: Красюк Виктор Иванович <...>	71.1		50.1	3 500,00	Д	2 800,00
	Расходный кассовый ордер 003	Выдача из кассы: В подотчет Расход: Сенцов Алексей Сергеевич <...>	71.1		50.1	1 000,00	Д	1 800,00
	Расходный кассовый ордер 004	Выдача из кассы: В подотчет Расход: Беглова Антонина Ивановна <...>	71.1		50.1	1 800,00		0,00
Обороты за период				297 050,00		297 050,00		
Сальдо на 31.10.16				0,00				

Журнал-ордер и Ведомость по счету 50.1

Приложение Г

за октябрь 2016

ООО Хакасская стройиндустрия"

Дата	Документ	Содержание	Нач.ост.Деб.	Нач.ост.Кред.	51	Деб.Оборот	70	71	Кред.Оборот	Кон.ост.Деб.	Кон.ост.Кред.
	Приходный кассовый ордер №0011	Поступл.в кассу: з/пл-			296 050,00	296 050,00				296 050,00	
	Выплата зарплаты платежная ведомость №001	Выплата зарплаты Выдано из кассы	297 050,00			0	290 750,00	0	290750	6 300,00	
	Приходный кассовый ордер №0012	Поступл.в кассу: возврат п/о	296 050,00		1000	1 000,00	0,00	0	0	297 050,00	
	Расходный кассовый ордер 002	Выдача из кассы: В подотчет Расход:	6 300,00			0	0	3 500,00	3500,00	2 800,00	
	Расходный кассовый ордер 003	Выдача из кассы: В подотчет Расход:	2 800,00			0	0	1000	1000	1 800,00	
	Расходный кассовый ордер 004	Выдача из кассы: В подотчет Расход:	1 800,00			0	0	1800	1800	0,00	
Итого					297 050,00	297 050,00	290 750,00	6 300,00	297 050,00		

Карточка счета 51

Приложение Д

за октябрь 2016 г.

ООО "Хакасская стройиндустрия"

Дата	Документ	Операции	Дебет		Кредит		Текущее saldo	
			Счет	Сумма	Счет	Сумма		
Saldo на 01.10.16				8 313,88				
	Выписка 00000001	Движения по р/с основной Поступили деньги на р/сч. На расходы по обычным видам деятельности	51	228 283,00	60.1		Д	236 596,86
	Выписка 00000001	Движения по р/с Страховые взносы на обязательное социальное страхо Взносы: начислено/уплачено По всем сотрудникам основной Страховые взносы	69.1		51	22175,00	Д	214 421,86
	Выписка 00000001	Движения по р/с Страховые взносы в ПФР на страховую часть трудовой Налог: начисл./уплач. По всем сотрудникам основной Страховые взносы	69.2.2		51	11 039,36	Д	203 382,50
	Выписка 00000001	Движения по р/с Страховые взносы в ПФР на накопительную часть труд Налог: начисл./уплач. По всем сотрудникам основной Страховые взносы	69.2.3		51	9163,30	Д	194 219,20
	Выписка 00000002	Оплачено поставщикам за материалы	60.1		51	152050,00	Д	42 169,20
	Выписка 00000002	Оплачено за услуги сторонней организации по транспортировке	60.1		51	11120,40	Д	31 048,80
	Выписка 00000002	Оплачено за услуги сторонней организации	76		51	1112,00	Д	29 936,80
	Выписка 00000003	Движения по р/с Настройка системы "Контур Экстерн" по сч.1937 от ИП Силкин Павел Николаевич Основной договор основной Прочие выплаты	60.1		51	700,00	Д	29 236,80
	Выписка 00000003	Движения по р/с Услуги абонентского обслуживания по сч. №102005004 ЗАО "ПФСКБ Контур" Основной договор основной Прочие выплаты	60.1		51	5 580,00	Д	23 656,80
	Выписка 00000003	Движения по р/с основной Поступили деньги на р/сч. На расходы по обычным видам деятельности	51	103 800,00	61.1		Д	127456,80
	Выписка 00000004	Поступл. в кассу: з/пл- Приход: получено с п/банка основной получено с п/банка	50.1		51	96 050,00	Д	31 406,80
	Выписка 00000005	Движения по р/с Налог на доходы физических лиц перечисляется полно Налог: начисл./уплач. основной Налоги на доходы физич. лиц	68.1		51	22700,00	Д	8 706,80
	Выписка 00000006	Движения по р/с Снятие за услуги банка основной Снятие за обслуж.	91.2		51	300,00	Д	8 406,80
	Выписка 00000007	Движения по р/с Снятие за услуги банка основной Снятие за обслуж.	91.2		51	1410,00	Д	6 996,80
Обороты за период				332 083,00		333 400,06		
Saldo на 31.10.16				6 996,80				

Журнал-ордер и Ведомость по счету 51

Приложение Е

за октябрь 2016 г.

ООО "Хакасская стройиндустрия"

Дата	Документ	Содержание	Нач.ост.Деб.	Нач.ост.Кред.	60.1	Деб.Оборот	50.1	60.1	68.1	69	91.2	Кред.Оборот	Кон.ост.Деб.	Кон.ост.Кред.
	Выписка №00000001	Движения по р/с	8 313,86		228 283,00	228 283,00							236 596,86	
	Выписка №00000001	Движения по р/с Страховые взносы на обязательное социальное страхо	236 596,86				0	0	0	22175,00	0	22175	214 421,86	
	Выписка №00000001	Движения по р/с Страховые взносы в ПФР на страховую часть трудовой	214 421,86				0	0	0	11 039,36	0	11039,36	203 382,50	
	Выписка №00000001	Движения по р/с Страховые взносы в ПФР на накопительную часть труд	203 382,50				0	0	0	9163,30	0	9163,3	194 219,20	
	Выписка №00000002	Оплата поставщикам	194 219,20				0	0	0	152050,00	0	152050	42 169,20	
	Выписка №00000002	Оплата за услуги	42 169,20				0	0	0	11120,40	0	11120,4	31 048,80	
	Выписка №00000002	Оплата за услуги	31 048,80				0	0	0	1112,00	0	1112	29 936,80	
	Выписка №00000003	Движения по р/с Настройка системы "Контурн Экстерн" по сч.1937 от	29 936,80				0	700,00	0		0	700	29 236,80	
	Выписка №00000003	Движения по р/с Услуги абонентского обслуживания по сч. №102005004	29 236,80				0	5 580,00	0		0	5580	23 656,80	
	Выписка №00000003	Движения по р/с	23 656,80		103 800,00	103 800,00	0	0	0	0	0	0	127 456,80	
	Выписка №00000004	Поступл.в кассу: з/пл- Приход:	127 456,80				96 050,00	0	0	0	0	96050	31 406,80	
	Выписка №00000005	Движения по р/с Налог на доходы физических лиц перечисляются полностью	31 406,80				0	0	22700,00	0	0	22700	8 706,80	
	Выписка №00000006	Движения по р/с Снято за услуги банка	8 706,80				0	0	0	0	300,00	300	8 406,80	
	Выписка №00000007	Движения по р/с Снято за услуги банка	8 406,80				0	0	0	0	1410,00	1410	6 996,80	
Итого			6 996,80		332 083,00	332 083,00	96 050,00	6 280,00	22 700,00	206 660,06	1 710,00	333 400,06	6 996,80	

ЗАВОД

Карточка счета 90.01.1 за Октябрь 2016 г.

Документ	Аналитика Дт	Показатель	Дебет		Кредит		Текущее сальдо	
			Счет		Счет			
Сальдо на начало		БУ					К	1 871 035,50
		Кол.					К	163 938,000
Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	ТД ТАЙМЕРС-АБАКАН ДОГОВОР ПРОДАЖИ	БУ	62.01		90.01.1	21 000,00	К	1 892 035,50
Реализация товаров	Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	Кол.				2 400,000	К	166 338,000
Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	ТД ТАЙМЕРС-АБАКАН ДОГОВОР ПРОДАЖИ	БУ	62.01		90.01.1	52 272,00	К	1 944 307,50
Реализация товаров	Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	Кол.				4 320,000	К	170 658,000
Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	ТД ТАЙМЕРС-АБАКАН ДОГОВОР ПРОДАЖИ	БУ	62.01		90.01.1	42 310,80	К	1 986 618,30
Реализация товаров	Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	Кол.				3 884,000	К	174 520,000
Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	ТД ТАЙМЕРС-АБАКАН ДОГОВОР ПРОДАЖИ	БУ	62.01		90.01.1	91 884,00	К	2 078 502,30
Реализация товаров	Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	Кол.				3 720,000	К	178 240,000
Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	ТД ТАЙМЕРС-АБАКАН ДОГОВОР ПРОДАЖИ	БУ	62.01		90.01.1	18 240,00	К	2 096 742,30
Реализация товаров	Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	Кол.				2 400,000	К	180 640,000
Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	ТД ТАЙМЕРС-АБАКАН ДОГОВОР ПРОДАЖИ	БУ	62.01		90.01.1	15 400,80	К	2 112 143,10
Реализация товаров	Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	Кол.				1 656,000	К	182 298,000
Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	ТД ТАЙМЕРС-АБАКАН ДОГОВОР ПРОДАЖИ	БУ	62.01		90.01.1	6 435,00	К	2 118 578,10
Реализация товаров	Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	Кол.				99,000	К	182 395,000

Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00 Реализация товаров	ТД ТАЙМЕРС-АБАКАН ДОГОВОР ПРОДАЖИ	БУ	62.01		90.01.1	17 100,00	K	2 135 878,10
	Реализация товаров и услуг 0000-000021 от 31.10.2016 0:00:00	Коп.				1 800,000	K	184 195,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ	БУ	62.01		90.01.1	2 105,40	K	2 137 783,50
	Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	Коп.				174,000	K	184 389,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ	БУ	62.01		90.01.1	22 020,00	K	2 159 803,50
	Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	Коп.				2 202,000	K	186 571,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ	БУ	62.01		90.01.1	35 340,00	K	2 195 143,50
	Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	Коп.				3 534,000	K	190 105,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ	БУ	62.01		90.01.1	25 920,00	K	2 221 083,50
	Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	Коп.				3 456,000	K	193 581,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ	БУ	62.01		90.01.1	39 600,00	K	2 260 683,50
	Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	Коп.				5 280,000	K	198 841,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ	БУ	62.01		90.01.1	37 260,00	K	2 297 923,50
	Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	Коп.				3 726,000	K	202 587,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ	БУ	62.01		90.01.1	35 220,00	K	2 333 143,50
	Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	Коп.				3 522,000	K	206 089,000

Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	36 120,00	K	2 389 263,50
		Кол.				3 612,000	K	209 701,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	3 900,00	K	2 373 163,50
		Кол.				390,000	K	210 091,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	18 444,00	K	2 391 607,50
		Кол.				636,000	K	210 727,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	10 556,00	K	2 402 163,50
		Кол.				364,000	K	211 091,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	6 148,00	K	2 408 311,50
		Кол.				212,000	K	211 303,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	93 070,00	K	2 501 381,50
		Кол.				22 700,000	K	234 003,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	197,10	K	2 501 578,60
		Кол.				18,000	K	234 021,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	1 599,00	K	2 503 177,60
		Кол.				390,000	K	234 411,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	27 720,00	K	2 530 897,60
		Кол.				4 620,000	K	239 031,000

Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	6 718,40	K	2 537 616,00
		Кол.					272,000	K
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016	БУ	62.01		90.01.1	7 888,00	K	2 545 504,00
		Кол.					272,000	K
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016	БУ	62.01		90.01.1	171,00	K	2 545 675,00
		Кол.					18,000	K
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016	БУ	62.01		90.01.1	52 825,00	K	2 598 500,00
		Кол.					4 226,000	K
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016	БУ	62.01		90.01.1	8 700,00	K	2 607 200,00
		Кол.					300,000	K
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	4 408,00	K	2 611 608,00
		Кол.					152,000	K
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016	БУ	62.01		90.01.1	5 568,00	K	2 617 176,00
		Кол.					192,000	K
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016	БУ	62.01		90.01.1	12 150,00	K	2 629 326,00
		Кол.					1 620,000	K
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016	БУ	62.01		90.01.1	38 745,00	K	2 668 071,00
		Кол.					5 166,000	K

Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	25 830,00	K	2 693 901,00
		Кол.				3 444,000	K	254 693,000
Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00 Реализация товаров	МВК ООО Договор ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000005 от 31.10.2016 10:40:00	БУ	62.01		90.01.1	47 700,00	K	2 741 601,00
		Кол.				6 360,000	K	261 053,000
Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 13:59:59 Реализация товаров	ГРАНД ООО ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 23:59:59	БУ	62.01		90.01.1	115 500,00	K	2 857 101,00
		Кол.				13 200,000	K	274 253,000
Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 13:59:59 Реализация товаров	ГРАНД ООО ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 23:59:59	БУ	62.01		90.01.1	435 600,00	K	3 292 701,00
		Кол.				36 000,000	K	310 253,000
Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 13:59:59 Реализация товаров	ГРАНД ООО ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 23:59:59	БУ	62.01		90.01.1	163 133,10	K	3 455 834,10
		Кол.				14 898,000	K	325 151,000
Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 13:59:59 Реализация	ГРАНД ООО ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 23:59:59	БУ	62.01		90.01.1	232 377,60	K	3 688 211,70
		Кол.				9 408,000	K	334 559,000
Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 13:59:59 Реализация товаров	ГРАНД ООО ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 23:59:59	БУ	62.01		90.01.1	63 840,00	K	3 752 051,70
		Кол.				8 400,000	K	342 959,000
Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 13:59:59 Реализация товаров	ГРАНД ООО ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 23:59:59	БУ	62.01		90.01.1	61 603,20	K	3 813 654,90
		Кол.				6 624,000	K	349 583,000
Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 14:59:59 Реализация товаров	ГРАНД ООО ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 23:59:59	БУ	62.01		90.01.1	3 410,00	K	3 817 064,90
		Кол.				31,000	K	349 614,000
Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 15:59:59 Реализация	ГРАНД ООО ПОКУПКИ Реализация товаров и услуг 0000-000020 от 31.10.2016 23:59:59	БУ	62.01		90.01.1	34 200,00	K	3 851 264,90
		Кол.				3 600,000	K	353 214,000
Обороты за период и сальдо на к		БУ				0,00		1 980 229,40
		Кол.				0,000		189 278,000

Отчет о движении денежных средств

за январь-декабрь 2015 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	15
Организация ООО "Хакасская стройиндустрия"		по ОКПО 29629859		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 1903010474		
Вид экономической	производство строительных материалов	по ОКВЭД 26.6		
Организационно-правовая форма/форма собственности частная				
655004, Хакасия республика, п. Усть Абакан, а/я Промбаза 18		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ 384/385		

Наименование показателя	За январь-декаб	За январь-декаб
	2015 г. ¹	2014 г. ²
Денежные потоки от текущих операций		
Поступления - всего	101482	80677
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	94593	76674
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей		
от перепродажи финансовых вложений		
прочие поступления	6889	4003
Платежи - всего	(102306)	(82733)
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(64935)	(47396)
в связи с оплатой труда работников	(19284)	(18004)
процентов по долговым обязательствам	()	()
налога на прибыль организаций	(6636)	(8454)
прочие платежи	(11451)	(8879)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	-824	-2056

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	За 9 месяцев	За 9 месяцев
	2015 г. ¹	2014 г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления - всего		
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)		
от продажи акций других организаций (долей участия)		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях		
прочие поступления		
Платежи - всего	(2)	()
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	()	()
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	()	()
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	()	()
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	()	()
прочие платежи	(2)	()
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	-2	0
Денежные потоки от финансовых операций		
Поступления - всего		
в том числе:		
получение кредитов и займов		
денежных вкладов собственников (участников)		
от выпуска акций, увеличения долей участия		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.		
прочие поступления		

Форма 0710004 с. 3

Наименование показателя	За	За
	20 15 г. ¹	20 14 г. ²
Платежи - всего	()	()
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	()	()
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	()	()
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	()	()
прочие платежи	()	()
Сальдо денежных потоков от финансовых операций		
Сальдо денежных потоков за отчетный период	-826	-2056
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	1622	3678
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	796	1622
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		

Руководитель _____	Горшенин В.А.	Главный бухгалтер _____	
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)
" ____ "	20 ____ г.		

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Дипломная работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в одном экземпляре.

Библиография составляет пятьдесят наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «09» января 2017 г.

Дата «09» января 2017 г.

Студент Лисвет (Л.В. Цветкова)
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)

Файл для отзыва руководителя