

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)

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(направленность (профиль))

## **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

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

Студент(ка)

О. Г. Обухова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

И.В. Усольцева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ Г.

Тольятти 2017

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)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**ЗАДАНИЕ**  
**на выполнение бакалаврской работы**

Студент Обухова Ольга Геннадьевна

1. Тема Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы \_\_\_\_\_
3. Исходные данные к бакалаврской работе законодательные акты, нормативно-правовые акты, учебно-методические пособия, материалы периодической печати, ресурсы Интернет по исследуемой теме, бухгалтерская (финансовая) отчетность исследуемого предприятия, рабочие документы предприятия.
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)
  1. Теоретические аспекты учета и анализа денежных средств
  2. Бухгалтерский учет денежных средств в АО «Тандер»
  3. Анализ денежных средств и платежеспособности на предприятии АО «Тандер»
  5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, графики, схемы для придания методической значимости работы
  6. Консультанты по разделам: отсутствуют
7. Дата выдачи задания « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017г.

Руководитель бакалаврской работы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

И.В. Усольцева

\_\_\_\_\_  
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_  
(подпись)

О.Г. Обухова

\_\_\_\_\_  
(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Гольяттинский государственный университет»  
Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит»

\_\_\_\_\_ М.В. Боровицкая  
(подпись) (И.О. Фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН**  
**выполнения бакалаврской работы**

Студентка Обухова Ольга Геннадьевна

по теме Бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017	13.03.2017 – 19.03.2017	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017	20.03.2017 - 26.03.2017	выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017	27.03.2017 – 16.04.2017	выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017	17.04.2017 - 30.04.2017	выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017	01.05.2017 – 14.05.2017	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017	15.05.2017 – 21.05.2017	выполнено	
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017	22.05.2017 – 24.05.2017	выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017	25.05.2017 – 28.05.2017	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

\_\_\_\_\_ (подпись)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_ (подпись)

И.В. Усольцева

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

О.Г. Обухова

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

## Аннотация

Выбранная тема бакалаврской работы актуальна потому, что важной задачей бухгалтерий большинства предприятий является проблема повышения эффективности работы с денежными средствами.

Целью данной бакалаврской работы является исследование бухгалтерского учета денежных средств и анализа их движения.

Для достижения данной цели определены следующие задачи: раскрыть теоретические основы учета и анализа денежных средств предприятия, рассмотреть организацию учета денежных средств в АО «Тандер», провести анализ движения денежных средств АО «Тандер», предложить направления совершенствования управления денежными средствами АО «Тандер».

Объектом исследования послужило предприятие АО «Тандер».

Предмет исследования - денежные средства организации.

Первая глава работы раскрывает теоретические аспекты учета и анализа денежных средств, в том числе правовое регулирование учета денежных средств в РФ, учет денежных средств в соответствии с МСФО и РСБУ и особенности анализа движения денежных средств организации.

Во второй главе рассмотрена организация бухгалтерского учета денежных средств в АО «Тандер», в том числе приведена технико-экономическая характеристика предприятия АО «Тандер», рассмотрены учет кассовой наличности и документальное оформление поступления и расходования денежных средств.

В главе 3 приведен анализ денежных средств и платежеспособности на предприятии АО «Тандер», а также разработаны рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств.

Работа выполнена на основе изучения нормативных документов, учебных пособий и периодических изданий, а также финансовой отчетности АО «Тандер».

## Содержание

Введение .....	6
1 Теоретические аспекты учета и анализа денежных средств .....	8
1.1 Правовое регулирование учета денежных средств в РФ .....	8
1.2 Учет денежных средств в соответствии с МСФО и РСБУ .....	11
1.3 Особенности анализа движения денежных средств организации .....	20
2 Бухгалтерский учет денежных средств в АО «Тандер» .....	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия АО «Тандер» ...	26
2.2 Учет кассовой наличности и документальное оформление поступления и расходования денежных средств .....	29
2.3 Организация учета денежных средств на расчетном счете и прочим счетам в банках .....	39
3 Анализ денежных средств и платежеспособности на предприятии АО «Тандер» .....	47
3.1 Анализ движения денежных средств АО «Тандер» .....	47
3.2 Рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств .....	56
Заключение .....	59
Список использованных источников .....	64
Приложения .....	69

## Введение

Выбранная тема бакалаврской работы актуальна потому, что важной задачей бухгалтерий большинства предприятий является проблема повышения эффективности работы с денежными средствами. Для предприятия в современных условиях совершенствования платежной дисциплины очень важно иметь реальный счет своих долгов и доходов, а также реально оценивать своих контрагентов.

Основные задачи, выполняемые с помощью учета движения денежных потоков:

- соблюдение кассовой дисциплины;
- корректное расходование кредитов и соблюдение графика платежей;
- своевременное отражение финансовых операций документально;

Целью данной бакалаврской работы является исследование бухгалтерского учета денежных средств и анализа их движения.

Для достижения данной цели определены следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы учета и анализа денежных средств предприятия, в том числе правового регулирования учета денежных средств в РФ, учета денежных средств в соответствие с МСФО и РСБУ и особенностей анализа денежных средств предприятия;

- рассмотреть организацию учета денежных средств в АО «Тандер», в том числе учет кассовой наличности и документальное оформление поступления и расходования денежных средств, организацию учета денежных средств на расчетном счете и прочим счетам в банках, отражение информации о денежных средствах АО «Тандер» в бухгалтерской отчетности;

- провести анализ движения денежных средств АО «Тандер»,

- предложить направления совершенствования управления денежными средствами АО «Тандер».

Объектом исследования в бакалаврской работе послужило предприятие АО «Тандер».

Предметом исследования в данной бакалаврской работе служат денежные средства организации.

Первая глава работы раскрывает теоретические аспекты учета и анализа денежных средств, в том числе правовое регулирование учета денежных средств в РФ, учет денежных средств в соответствии с МСФО и РСБУ и особенности анализа движения денежных средств организации.

Во второй главе рассмотрена организация бухгалтерского учета денежных средств в АО «Тандер», в том числе приведена технико-экономическая характеристика предприятия АО «Тандер», рассмотрены учет кассовой наличности и документальное оформление поступления и расходования денежных средств, а также организация учета денежных средств на расчетном счете и прочих счетах в банках.

В главе 3 приведен анализ денежных средств и платежеспособности на предприятии АО «Тандер», а также разработаны рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств.

Работа выполнена на основе изучения нормативных документов, учебных пособий и периодических изданий, а также финансовой отчетности АО «Тандер».

# 1 Теоретические аспекты учета и анализа денежных средств

## 1.1 Правовое регулирование учета денежных средств в РФ

Согласно законодательству РФ, путей получения и выплаты денежных средств у организации существует только два [29, с. 107]:

- 1) через расчетный счет, то есть в безналичном порядке;
- 2) через кассу, то есть наличными денежными средствами.

Расчеты между юридическими лицами осуществляются, как правило, в безналичной форме. Это продиктовано требованием законодательства: согласно п.6 Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У- предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке установлен в сумме 100 000 руб.

Расчеты между юридическими лицами и предпринимателями могут осуществляться как наличными денежными средствами, так и по безналичному расчету, в зависимости от наличия или отсутствия у индивидуального предпринимателя расчетного счета и от того, какая форма для обеих сторон более предпочтительна в конкретной ситуации, по тем же правилам, которые установлены для юридических лиц. В таком же порядке ведутся расчеты между индивидуальными предпринимателями.

«Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются без ограничения суммы» [27].

Виды и формы безналичных расчетов определены главой 46 «Расчеты» Гражданского кодекса РФ. Банк России регулирует осуществление безналичных расчетов в РФ специальным Положением.

Согласно статьи 862 ГК РФ, «при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах,



предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота» [3].

Организации сами могут выбирать формы безналичных расчетов, они предусматриваются в договорах, заключаемых между контрагентами.

Основным нормативным документом, регламентирующим ведение кассовых операций, является Указание 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».

«Кассовые операции ведутся в кассе кассовым или иным работником, определенным руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем или иным уполномоченным лицом из числа своих работников, с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кассир должен ознакомиться под роспись» [28].

«С 1 января 2013 года формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению. Вместе с тем обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов», к которым относятся кассовые документы (информация Минфина России № ПЗ-10/2012) [28].

Согласно п. 3 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Контрольно-кассовая машина иначе называется операционной кассой организации.

С 28 июня 2003 г. (с даты вступления в силу) все организации и индивидуальные предприниматели обязаны использовать контрольно-кассовую технику при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт. Такой порядок установлен в Федеральном законе РФ от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (в ред. от 03.07.2016 г.) Причем действие закона не ограничивается только расчетами с населением.

Из п. 1 ст. 2 Закона № 54-ФЗ вытекает, что «контрольно-кассовая техника должна использоваться и при наличных денежных расчетах с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями» [9].

Кроме того, наличные денежные расчеты без применения контрольно-кассовой техники разрешается осуществлять организациям и индивидуальным предпринимателям, находящимся в отдаленных или труднодоступных местностях, и перечень таких местностей утверждается органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Приказом Минфина России от 2.02.11 г. № 11н утверждено Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). ПБУ 23/2011 вступило в силу, начиная с бухгалтерской отчетности за 2011 г.

«В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (денежные потоки организации), а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода» [20].

Указанное Положение «устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющимися юридическими лицами

по законодательству Российской Федерации. Отчет о движении денежных средств входит в состав бухгалтерской отчетности организации.

ПБУ 23/2011 применяется для составления отчета о движении денежных средств в случаях, когда составление и (или) представление, и (или) публикация данного отчета предусмотрены законодательством Российской Федерации или нормативными правовыми актами, а также когда организация добровольно приняла решение о представлении и (или) публикации такого отчета» [20].

Согласно ПБУ 23/2011 денежные потоки «отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто, в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата (например, взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт; покупка и перепродажа финансовых вложений; осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств)» [20].

## 1.2 Учет денежных средств в соответствии с МСФО и РСБУ

В последние годы в России в повседневной бухгалтерской практике все большее применение находят международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО).

Впервые в России на законодательном уровне было заявлено о необходимости сближения Российских стандартов бухгалтерского учета (далее - РСБУ) и МСФО в конце 90-х годов прошлого века. Это проявилось в принятии Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 6.03.98 г. № 283 [11].

Данная программа определяла цели и задачи перехода, основные направления предполагаемой реформы, а также конкретный план по реформированию РСБУ.

В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (в ред. от 11.06.2016), отражаются потоки денежных средств за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

В МСФО (IAS) 7 сказано, что «отчет о движении денежных средств в совокупности с остальными формами финансовой отчетности обеспечивает информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах организации, ее финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность), а также ее способность оказывать влияние на величину и сроки денежных потоков с целью адаптации к меняющимся обстоятельствам и возможностям.

Информация о денежных потоках полезна при оценке способности организации генерировать денежные средства и их эквиваленты и позволяет пользователям разрабатывать модели оценки и сравнения приведенной стоимости будущих денежных потоков различных организаций. Она также облегчает сопоставимость отчетов о результатах операционной деятельности различных организаций, поскольку устраняет последствия применения различных порядков учета к аналогичным операциям и событиям.

Историческая информация о денежных потоках часто используется в качестве индикатора величины, сроков и определенности будущих денежных потоков. Она также полезна при проверке точности предыдущих оценок будущих денежных потоков и при изучении взаимосвязи между прибыльностью и чистым денежным потоком, а также влияния изменения цен» [22].

Также в МСФО 7 приводится расшифровка употребляемых в отчете терминов: «Денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Денежные потоки представляют собой притоки и оттоки денежных средств и их эквивалентов.

Операционная деятельность - основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, отличная от инвестиционной или финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации» [22].

Операционная деятельность в системе МСФО – это основная деятельность, которая приносит наибольший доход компании, поэтому размер денежных потоков по операционной деятельности является важнейшим элементом, показывающим величину денежных ресурсов компании, необходимых для ведения дальнейшей деятельности.

К денежным потокам по операционной деятельности в системе МСФО относятся:

- «(a) денежные поступления от продажи товаров и оказания услуг;
- (b) денежные поступления в виде роялти, гонораров, комиссионных и прочая выручка;
- (c) денежные выплаты поставщикам за товары и услуги;
- (d) денежные выплаты работникам и от имени работников;

(e) денежные поступления и выплаты страховой организации по страховым премиям, требованиям, аннуитетам и прочим страховым вознаграждениям;

(f) денежные выплаты или возвраты по налогу на прибыль, если они не могут быть конкретно соотнесены с финансовой или инвестиционной деятельностью; и

(g) денежные поступления и выплаты по договорам, удерживаемым для целей дилинга или торговли» [22].

К денежным потокам от инвестиционной деятельности МСФО 7 относит:

«(a) денежные выплаты для приобретения основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов. К ним относятся выплаты, связанные с капитализированными затратами на разработки и самостоятельно произведенными основными средствами;

(b) денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;

(c) денежные выплаты для приобретения долевых или долговых инструментов других организаций и долей участия в совместных предприятиях (кроме выплат по инструментам, рассматриваемым как эквиваленты денежных средств или предназначенным для целей дилинга или торговли);

(d) денежные поступления от продажи долевых или долговых инструментов других организаций и долей участия в совместных предприятиях (кроме поступлений по инструментам, рассматриваемым как эквиваленты денежных средств или предназначенным для целей дилинга или торговли);

(e) денежные авансы и займы, предоставленные другим сторонам (кроме авансов и займов, предоставленных финансовыми институтами);

(f) денежные поступления от возврата авансов и займов, предоставленных другим сторонам (кроме авансов и займов финансовых институтов);

(g) денежные выплаты по фьючерсным договорам, форвардным договорам, опционным договорам и своп-договорам, за исключением случаев, когда договоры удерживаются для целей дилинга или торговли или выплаты классифицируются как финансовая деятельность; и

(h) денежные поступления по фьючерсным договорам, форвардным договорам, опционным договорам и своп-договорам, за исключением случаев, когда договоры удерживаются для целей дилинга или торговли или поступления классифицируются как финансовая деятельность» [22].

К денежным потокам от финансовой деятельности согласно МСФО 7 относятся:

(a) денежные поступления от выпуска акций или других долевых инструментов;

(b) денежные выплаты собственникам для приобретения или погашения акций организации;

(c) денежные поступления от выпуска долговых обязательств, займов, векселей, облигаций, залладных и других краткосрочных или долгосрочных займов;

(d) денежные выплаты по заемным средствам; и

(e) денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по финансовой аренде» [22].

Также «организация должна представлять денежные потоки от операционной деятельности, используя:

(a) либо прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат;

(b) либо косвенный метод, в соответствии с которым прибыль или убыток корректируются с учетом влияний операций не денежного характера, любых отложенных или начисленных прошлых или будущих денежных

поступлений или выплат от операционной деятельности, а также статей доходов или расходов, связанных с денежными потоками от инвестиционной или финансовой деятельности.

Поощряется использование организациями прямого метода представления денежных потоков от операционной деятельности. Прямой метод предоставляет информацию, которая может быть полезной для оценки будущих денежных потоков и которая недоступна в случае использования косвенного метода» [22].

Отчет о движении денежных средств в российской системе бухгалтерского учета, введенный ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» (в ред. от 06.04.2015 г.) также представляет собой «обобщение данных о денежных средствах и высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее - денежные эквиваленты). К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования» [20].

В п.6 ПБУ 23/2011 говорится, что «в отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (далее - денежные потоки организации), а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Денежными потоками организации не являются:

- а) платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;
- б) поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);
- в) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);



г) обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);

д) иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе получение наличных со счета в банке, перечисление денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации» [21].

Как и в МСФО 7, согласно ПБУ 23/2011 «денежные потоки организации подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций» [20].

«Денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку, классифицируются как денежные потоки от текущих операций. Денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж. Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень обеспеченности организации денежными средствами, достаточными для погашения кредитов, поддержания деятельности организации на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования.

Примерами денежных потоков от текущих операций являются:

а) поступления от продажи покупателям (заказчикам) продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг;

б) поступления арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей;

в) платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги;

г) оплата труда работников организации, а также платежи в их пользу третьим лицам;

д) платежи налога на прибыль организаций (за исключением случаев, когда налог на прибыль организаций непосредственно связан с денежными потоками от инвестиционных или финансовых операций);

е) уплата процентов по долговым обязательствам, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов;

ж) поступление процентов по дебиторской задолженности покупателей (заказчиков);

з) денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (как правило, в течение трех месяцев)» [20].

В п. 10 ПБУ 23/2011 сказано, что «денежные потоки организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации, классифицируются как денежные потоки от инвестиционных операций.

Информация о денежных потоках от инвестиционных операций показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень затрат организации, осуществленных для приобретения или создания внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в будущем.

Примерами денежных потоков от инвестиционных операций являются:

а) платежи поставщикам (подрядчикам) и работникам организации в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, в том числе затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

б) уплата процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционных активов в соответствии с ПБУ 15/2008;

в) поступления от продажи внеоборотных активов;

г) платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

д) поступления от продажи акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

е) предоставление займов другим лицам;

ж) возврат займов, предоставленных другим лицам;

з) платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

и) поступления от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

к) дивиденды и аналогичные поступления от долевого участия в других организациях;

л) поступления процентов по долговым финансовым вложениям, за исключением приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе» [20].

П. 11 ПБУ 23/2011 гласит, что «денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, классифицируются как денежные потоки от финансовых операций.

Информация о денежных потоках от финансовых операций 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.

Примерами денежных потоков от финансовых операций организации являются:

а) денежные вклады собственников (участников), поступления от выпуска акций, увеличения долей участия;

б) платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников;

в) уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников);

г) поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг;

д) платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг;

е) получение кредитов и займов от других лиц;

ж) возврат кредитов и займов, полученных от других лиц» [20].

В п. 12 ПБУ 23/2011 сказано, что денежные потоки организации, которые не могут быть однозначно отнесены к денежным потокам по текущей, инвестиционной или финансовой деятельности, должны быть классифицированы как денежные потоки от текущих операций.

Таким образом, с введением ПБУ 23/2011 отечественный учет приблизился к международным стандартам в отношении денежных средств.

### 1.3 Особенности анализа движения денежных средств организации

Анализ движения денежных средств организации выступает как «инструмент для выявления проблем управления денежными потоками, в целом финансово-хозяйственной деятельностью, для выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей» [32, с.143]. На качество же самого анализа денежных потоков влияет три фактора:

1. Правильность метода, используемого при анализе.
2. Корректность предоставленных данных.
3. Уровень профессионализма руководителя.

Анализ денежных потоков по данным бухгалтерской финансовой отчетности является неотъемлемой частью большинства решений, касающихся кредитования, инвестирования.

Для осуществления своей коммерческой деятельности компания использует все возможные денежные источники, как свои собственные, так и привлечённые – всё это денежные средства компании.

Для получения показателей финансовых потоков компании, используется методика прямого и непрямого (косвенного) расчёта. Так же, при прямом способе проводится горизонтальный, вертикальный и факторный расчёт, а отчёт о финансовых потоках дополняется относительными показателями финансового притока и оттока.

Деятельность предприятия в длительной перспективе может осуществляться только при выполнении следующего правила: положительная разница в доходах и расходах компании за значимый период должна достигать величины, необходимой и, (или) достаточной для ведения коммерческой деятельности и необходимого развития устойчивости к внутренним и внешним отрицательным факторам давления, а также для повышения социальной ответственности предприятия.

При использовании методики прямого расчёта, мы видим финальный отчёт, позволяющий судить о благополучии ведения хозяйственной деятельности. Но при анализе же, мы наблюдаем недостаточность полученных результатов для определения связи между конечным финансовым результатом и его приростом за период времени. Поэтому для получения более полных расчётов используется не прямая (косвенная) методика, позволяющая итог хозяйственной деятельности, выраженный монетарно, скоррелировать с его приростом за этот же период.

Изменение величины основных средств и других внеоборотных активов, а также амортизация основных средств и нематериальных активов изменяют прибыль компании, тем самым меняя и соотношение между

собственным оборотным капиталом и прибылью, не изменяя финансового ресурса предприятия.

При использовании расчётов непрямым (косвенным) методом изменение остаточной стоимости внеоборотных активов и начисленной амортизации добавляются к чистой прибыли. Потом определяют увеличение или уменьшение собственного оборотного капитала и денежных средств, используя «Бухгалтерский баланс». Необходимо определить, как изменение по каждой статье оборотного капитала отразилось на состоянии денежных средств.

С помощью полученных результатов руководство оценивают финансовую устойчивость предприятия, принимая решения о необходимости или ненужности, а также возможных способах инвестирования, чтобы поддерживать коммерческую деятельность и выполнять взятые обязательства. Идеальным вариантом является наличие у организации свободных денежных средств, достаточных для погашения имеющихся обязательств.

Соотношение высоколиквидных активов и суммы краткосрочной задолженности является показателем платежеспособности предприятия [40, с.190].

С помощью денежных потоков можно оценить платежеспособность организации. Подходы к ее оценке следующие.

I. Через показатели ликвидности. Степень ликвидности определяется легкостью реализации актива. Самые быстрореализуемые, естественно, считаются финансовые средства предприятия и ценные бумаги с небольшим сроком обращения. Потом следуют быстро реализуемые активы - депозиты и дебиторская задолженность. Потом запасы готовой продукции, запасы сырья, материалов. И напоследок, группа трудно реализуемых активов - земля, здания, оборудование.

Следует признать, что показатели ликвидности не совсем точны в определении степени платёжеспособности предприятия, поскольку не используют в своих расчётах будущие поступления денежных ресурсов.

II. Метод денежных потоков (прямой и косвенный), в отличие от метода по показателям ликвидности, вычисляется по данным бухгалтерского баланса о движении финансов. О них сказано выше.

III. Метод анализа денежных потоков, при котором с помощью ряда показателей проводится экспресс-анализ финансового состояния предприятия.

В.В. Бочаров приводит понятие ликвидного денежного потока (ЛДП): «Ликвидный денежный поток является показателем избыточного или дефицитного сальдо денежных средств, возникающего в случае полного покрытия всех его долговых обязательств по заемным средствам» [31]:

$$ЛДП = (ДК_1 + КК_1 - ДС_1) - (ДК_0 + КК_0 + ДС_0), \quad (1)$$

где ДК - долгосрочные кредиты;

КК- краткосрочные кредиты;

ДС - денежные средства.

«Отличие показателей ликвидного денежного потока от других показателей ликвидности состоит в том, что последние отражают способность предприятия погашать свои обязательства перед внешними кредиторами. Ликвидный денежный поток характеризует абсолютную величину денежных средств, получаемых от обычных видов деятельности предприятия (текущей и инвестиционной), поэтому является более внутренним показателем, выражающим эффективность его работы» [31] в части генерирования денежного потока.

Также проанализировать эффективность денежных потоков позволяют следующие коэффициенты, приведенные в таблице 1.

Таблица 1

Коэффициенты, применяемые для расчета эффективности денежных потоков

Показатель	Формула расчета
1	2
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	$K_{ддп} = \frac{ЧДП_{тд}}{(Вк + \Delta Z + D)}$ <p>где ЧДП<sub>тд</sub> - чистый денежный поток по текущей деятельности,  Вк- оплата долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов;  ΔЗ – изменение запасов и затрат;  D – выплаченные дивиденды</p>
Коэффициент эффективности денежных потоков	$K_{эдп} = \frac{Чдп}{ДП}$ <p>Где Чдп – чистый денежный поток,  ДП - общая величина денежного потока</p>
Коэффициент реинвестирования	$K_p = \frac{Z_{кап} - A_{ос} - \Delta ЧОК}{Пбал * (1 - Н)}$ <p>где Z<sub>кап</sub> – капитальные затраты,  A<sub>ос</sub> – амортизация основных средств,  ΔЧОК – изменение чистого оборотного капитала,  Пбал - прибыль до налогообложения,  Н<sub>пр</sub> - ставка по налогу на прибыль</p>



1	2
Коэффициент рентабельности положительного денежного потока	$R_{\text{ПДП}} = \text{Чпр} / \text{ЧДП} \times 100 \%$ , где Чпр – чистая прибыль, ЧДП - чистый денежный поток за соответствующий период
Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств	$R_{\text{остДС}} = \text{Чпр} / \text{Одс} * 100\%$ , где Чпр – чистая прибыль, Одс - остаток денежных средств (средний)
Коэффициент рентабельности чистого потока денежных средств	$R_{\text{чДП}} = \text{Чпр} / \text{ЧДП}$ , где Чпр – чистая прибыль, ЧДП - Чистый денежный поток

Приведенные в таблице 1 коэффициенты позволят проанализировать эффективность денежных потоков предприятия в анализируемом периоде и в динамике, сделать выводы о рациональности использования денежных средств.

Таким образом, бухгалтерский учет денежных средств и анализ их движения направлен на совершенствование управления наиболее ликвидными активами организации, от наличия и движения которых зависит ее финансовое благополучие.

## 2 Бухгалтерский учет денежных средств в АО «Тандер»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия АО «Тандер»

Акционерное общество «Тандер» (далее – АО «Тандер»), входит в Публичное акционерное общество «Магнит», являющееся крупнейшей холдинговой компанией, имеющей множество торговых точек (на конец отчетного периода 2016г, общее число перевалило за 14 000, в чуть менее чем 2 500 городах и сёлах) на всей территории России под маркой «Магнит» Стратегическое управление осуществляется из головной компании в г.Краснодаре.

АО «Тандер» осуществляет свою деятельность по торговле продуктами питания, косметики, парфюмерии, хозяйственными товарами через магазины шаговой доступности (возле дома) - более 10 000, магазины дрогери - более 3 000, гипермаркеты и магазины «Магнит Семейный» - более 400.

АО «Тандер» осуществляет доставку всего ассортимента продукции по всей территории России, от Владивостока до Калининграда и от Норильска до Читы, используя 35 распределительных центров и почти 6 000 своих грузовых автомобилей.

Розничная сеть «Магнит» является крупнейшим частным работодателем в России. В настоящее время общая численность сотрудников холдинга составляет более 270 000 человек.

Акции ПАО «Магнит» торгуются на Московской Бирже, а глобальные депозитарные расписки - на Лондонской Фондовой Бирже.

Место нахождения Гипермаркета АО «Тандер»: 445026, РФ, Самарская область, г. Тольятти, пр-кт Московский, 30.

Организационная структура управления предприятием отражена на рис.1

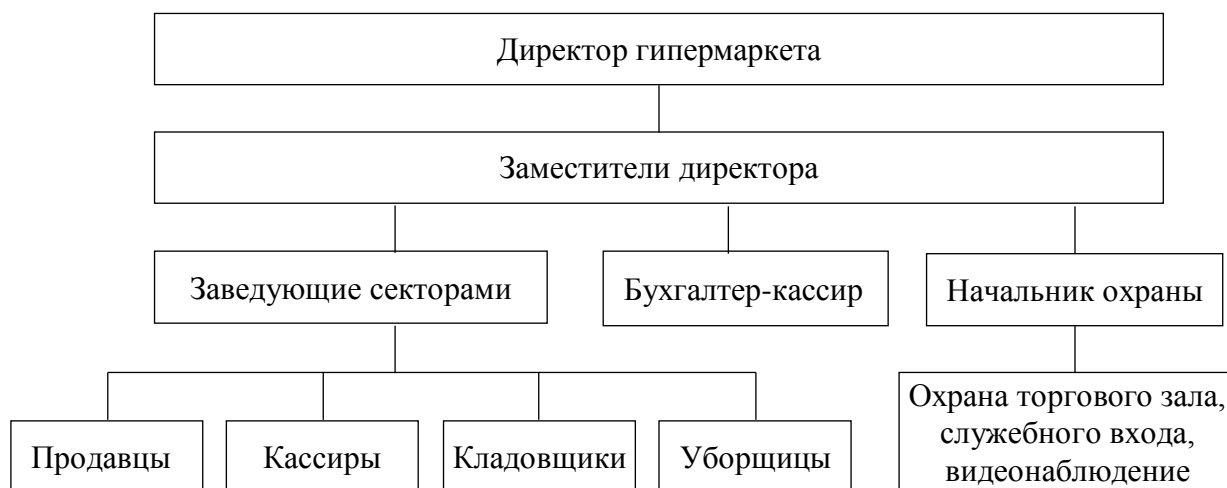


Рис. 1. Организационная структура управления АО «Тандер»

Организацию структуры управления, сложившуюся в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте, можно отнести к линейному типу.

В небольших организациях (до 400 работников) именно эта структура управления обладает максимумом достоинств, такие как быстрота реакции на вышеприходящие приказы, жёсткий контроль за выполнением указаний нижестоящими отделами, оперативность во влиянии на социальный климат в коллективе, более быстрая обратная связь с покупателями, реагирование на жалобы и пожелания.

Рассмотрим основные технико-экономические показатели Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте по данным его внутренней отчетности (таблица 2).

Таблица 2

Основные экономические показатели Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» за 2014 – 2016 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонения 2016 г., +/-		Темп роста 2016 г., %	
				от 2014г.	от 2015г.	к 2014г.	к 2015г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс. руб.	331967	344604	370517	+38550	+25913	111,6	107,5

## Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	57840	53989	53836	-4004	-153	93,1	99,7
3. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-83204	-7734	15466	+98670	+23200	-18,6	-200,0
4. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	13709881 1	37536826	29785206	-7313605	-7751620	80,3	79,3
5. Рентабельность продаж, %	-25,06	-2,24	4,17	+29,24	+6,42	х	х
6. Среднесписочная численность работников, чел.	257551	265982	271369	+13818	+5387	105,4	102,0
7. Выработка на одного работающего, тыс. руб./чел.	1,29	1,30	1,37	+0,1	+0,07	105,9	105,4
8. Фонд заработной платы, тыс. руб.	59364475	68980836	75497027	+16132551	+6516191	127,2	109,4
9. Среднесемесечная з/плата 1 работающего, руб.	19208	21612	23184	+3976	+1572	120,7	107,3
10. Затраты на 1 руб. продаж, коп.	17,42	15,67	14,53	-2,89	-1,14	83,4	92,7

Как видно из данных таблицы 2, выручка Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» (ПАО «Магнит») в 2016 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 38550 тыс. руб., а по сравнению с 2015 г. - на 25913 тыс. руб., темп роста в 2016 г. составил 111,6% к уровню 2014 г., и 107,5% к уровню 2015 г.

Себестоимость продаж снизилась в 2016 г. по сравнению с 2014 г. на 4004 тыс. руб., по сравнению с 2015 г. – на 153 тыс. руб., изменение в 2016 г. составило 93,1% к уровню 2014 г., и 99,7% к уровню 2015 г.

Финансовый результат (в 2016 г. – это прибыль) от продаж АО «Тандер» (ПАО «Магнит») по сравнению с 2014 г. возрос на 98670 тыс. руб., по сравнению 2015 г. также увеличился - на 23200 тыс. руб., и составила 15466 тыс. руб.

Чистая прибыль АО «Тандер» (ПАО «Магнит») в 2016 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 7113605 тыс. руб., по сравнению 2015 г. также

снизилась на 7751620 тыс. руб., и составила 29785206 тыс. руб., ее относительное изменение в 2016 г. составило 80,3% к уровню 2014 г., и 79,3% к уровню 2015 г.

Рентабельность продаж в АО «Тандер» (ПАО «Магнит») в 2016 г. составила 4,17%, что на 29,24% выше уровня рентабельности 2014 г., и на 6,42% выше уровня рентабельности 2015 г. В 2016 г. среднесписочная численность работников компании увеличилась на 13818 чел. по сравнению с 2014 г., и на 5387 чел. по сравнению с 2015 г.

Выработка на одного работающего в 2016 г. увеличилась по сравнению с 2014 годом на 0,1 тыс. руб., и на 0,07 тыс. руб. по сравнению с 2015 г., и составила 105,9% к уровню 2014 г. и 105,6% к уровню 2015 г.

Среднемесячная заработная плата одного работающего в 2016 г. увеличилась по сравнению с 2014 годом на 3976 руб., и на 1572 руб. по сравнению с 2015 г., и составила 127,2% к уровню 2014 г. и 109,4% к уровню 2015 г.

Затраты на 1 рубль продукции в 2016 г. составили 72,81 коп., что на 7,32 коп. ниже уровня 2014 г., и на 0,95 коп. ниже уровня 2015 г.

Таким образом, анализ основных технико-экономических показателей Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте показывает, что показатели на конец анализируемого периода улучшились, это говорит о повышении эффективности деятельности предприятия.

## 2.2 Учет кассовой наличности и документальное оформление поступления и расходования денежных средств

Согласно законодательства РФ, все кассовые операции в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте оформляются на бланках типовых межотраслевых форм первичной учетной документации для предприятий и организаций, утвержденных Постановлением Госкомстата РФ

от 18.08.1998 №88. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

Наличные денежные средства в бухгалтерии АО «Тандер» учитываются на счете 50 «Касса».

Поступление денежных средств происходит в АО «Тандер» в результате оприходования выручки за проданную продукцию, перевода денежных средств с расчетного счета и пр., которое оформляется приходным кассовым ордером, состоящим из самого приходного кассового ордера и квитанции к нему. Приходный ордер выписывается в одном экземпляре. Ордер и квитанцию подписывают главный бухгалтер и кассир, принявший деньги, на квитанции ставится печать предприятия. Сам приходный кассовый ордер остаётся в кассе и подшивается к отчёту кассира, а квитанцию к нему отдают лицу, внесшему деньги в кассу.

Прием наличных денег в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте при осуществлении расчетов с населением осуществляется с обязательным применением контрольно-кассовой машины.

Каждому покупателю при продаже пробивается и выдается кассовый чек. Все движения по операционной кассе отражаются в Журнале кассира-операциониста.

Журнал кассира-операциониста КМ-4 применяется для учета операций по приходу и расходу наличных денег по каждой контрольно-кассовой машине организации, а также является контрольно-регистрационным документом показаний счетчиков. Журнал кассира-операциониста КМ-4 – это основной документ, отражающий движение наличных денежных средств в операционной кассе гипермаркета. Его заводят для каждого кассового аппарата отдельно.

Запись в журнал должна вноситься каждый раз, когда открывалась смена по кассе, даже если наличные деньги в кассу за день и не поступили.

После того как снят z-отчет и заполнена очередная строка в журнале кассира-операциониста, заполняется справка-отчет кассира-операциониста

по форме № КМ-6. В справке-отчете отражаются показания счетчиков контрольно-кассовой машины на начало и конец смены, выручка за день (смену), сумма, возвращенная покупателями. Эти данные идентичны тем, которые заносятся в журнал кассира-операциониста. Z-отчет прикладывается к справке кассира-операциониста (отчет о продажах в розницу) и вместе с наличной выручкой сдается в основную кассу.

При этом кассир основной кассы получает (от кассира или старшего кассира) наличную выручку, справку кассира-операциониста (отчет по продажам в розницу) и приложенный к ней z-отчет.

Кассир должен оформить приходный кассовый ордер на имя лица, сдающего наличную выручку в основную кассу – на всю сумму принятой от него выручки. В строке «Принято от» указывается ФИО лица, которое сдает выручку, в строке «Основание» - розничная выручка (можно также указать название магазина или номер операционной кассы).

На квитанцию от приходного кассового ордера ставится печать, и она выдается вносителю денег (кассиру).

Данные о поступлении наличной выручки заносятся в кассовую книгу.

Кассовая книга – это специальная форма (журнал) для отражения операций с наличными деньгами, в которую вносится информация по всем поступлениям и выдачам наличных денег в кассе организации.

Ведение кассовой книги опирается на следующие нормативные документы:

- Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»

- Указание ЦБ РФ от 11 марта 2014 года № 3210-У.

В первом приведена типовая форма кассовой книги, во втором содержатся некоторые правила по заполнению. Юридическое лицо, осуществляющее операции с наличными денежными средствами, независимо

от применяемой системы налогообложения, обязано вести кассовую книгу (п. 1, пп. 4.6 п. 4 Указания N 3210-У).

Кассовая книга в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте ведется в электронном виде, книга оформляется при помощи компьютера с обеспечением её защиты от несанкционированного доступа и подписывается электронными подписями.

Расчетно-кассовый центр Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте включает 20 касс. На сервисном центре находится рабочее место бухгалтера-кассира главной кассы. В течение рабочего дня бухгалтер-кассир, так же как и кассир-операционист выполняет ряд обязательных отчетов и решает организационные проблемы. По просьбе покупателя и предоставленному им кассовому чеку, кассир распечатывает товарный чек и список сертификатов к нему, производит возврат денежных средств.

В Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте установлены 8 касс самообслуживания. Касса самообслуживания (далее КСО) – это автоматизированный терминал самообслуживания, позволяющий покупателю самостоятельно сканировать, упаковывать и оплачивать покупку. Увеличивается скорость оплаты покупок в Гипермаркете за счет максимально установленных КСО на минимальном отрезке площади, следовательно, снижает нагрузку на обычные кассы в часы пик. Со стороны Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте консультантами оказывается содействие покупателям при проведении оплаты покупок посредством КСО.

Когда кассир АО «Тандер» выдает наличные денежные средства из кассы, то он должен оформлять расходный кассовый ордер с заполнением тех же реквизитов и строк, что и при оформлении приходного кассового ордера.

Если расчет наличными деньгами происходит между юридическими лицами, то лимит по каждому платежу составляет не более 100 000 руб.

Расход денежных средств из кассы должен быть подтвержден первичными документами, к которым относятся товарные чеки, их копии, а



также счета, отчеты подотчетников, договоры купли-продажи и т.д. Остаток денежных средств сверх лимита Гипермаркет «Магнит» АО «Тандер» должно сдать в банк в установленном договором на расчетно-кассовое обслуживание порядком и сроками.

Возврат подотчетных сумм в кассу Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» происходит на основании Авансового отчета унифицированной формы №АО-1, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 01.08.2001 №55.

Авансовый отчет (форма № АО-1) применяется для учета денежных средств, выданных подотчетным лицам на административно-хозяйственные расходы, составляется в одном экземпляре подотчетным лицом и работником бухгалтерии и может составляться на бумажном и машинном носителях информации.

На оборотной стороне формы подотчетное лицо записывает перечень документов, подтверждающих произведенные расходы (командировочное удостоверение, квитанции, транспортные документы, чеки ККМ, товарные чеки и другие оправдательные документы), и суммы затрат по ним (графы 1–6). Документы, приложенные к авансовому отчету, нумеруются подотчетным лицом в порядке их записи в отчете.

В бухгалтерии АО «Тандер» проверяются целевое расходование средств, наличие оправдательных документов, подтверждающих произведенные расходы, правильность их оформления и подсчета сумм, а также на оборотной стороне формы указываются суммы расходов, принятые к учету (графы 7-8), и счета (субсчета), которые дебетуются на эти суммы (графа 9).

В приходном кассовом ордере основанием приема денежных средств отмечено «возврат неиспользованных подотчетных сумм», а по строке «Приложение» отражены номер и дата авансового отчета Фролова Л.В.

При взносе подотчетным лицом остатка неиспользованных средств в кассу организации ему выдается квитанция к приходному кассовому ордеру,

которая является для него оправдательным документом по возврату остатка подотчетных сумм.

Наличные денежные средства на командировочные и хозрасходы выдаются в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» по расходному кассовому ордеру.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится на основании приказа о направлении работников в командировку (форма № Т-9а) и командировочного удостоверения. Приказ заполняется работником отдела кадров, подписывается руководителем организации или уполномоченным им лицом. В приказе о направлении в командировку указываются фамилия и инициалы, структурное подразделение, должность командируемого сотрудника, а также цель, время и место командировки.

При необходимости указываются источники оплаты сумм командировочных расходов, другие условия направления в командировку.

Командировочное удостоверение (форма №Т-10) является документом, удостоверяющим время пребывания в служебной командировке (время прибытия в пункт назначения и время убытия из него). В каждом пункте назначения делаются отметки о времени прибытия и выбытия, которые заверяются подписью ответственного должностного лица и печатью. Выписывается в одном экземпляре работником кадровой службы на основании приказа (распоряжения) о направлении в командировку (форма № Т-9).

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Из кассы также производится выплата заработной платы и пособий по социальному страхованию из депонированных сумм, оформляется

расходным кассовым ордером, расчетно-платежной ведомостью - форма № Т-49), платежной ведомостью (форма № Т-53).

На титульном листе расчетно-платежной ведомости (форма № Т-49) и платежной ведомости (форма № Т-53) указывается общая сумма, которая предназначена к выплате. Разрешение на выплату заработной платы подписывается руководителем организации или уполномоченным лицом. В конце ведомости указываются суммы выплаченной и депонированной заработной платы.

В расчетно-платежной ведомости (форма № Т-49) и платежной ведомости (форма № Т-53) по истечении срока выплаты против фамилий работников, которые выплаты не получили, делается отметка «Депонировано». При необходимости в графе «Примечание» формы № Т-53 указывается номер предъявленного документа. На депонированные суммы должен быть составлен реестр депонированных сумм.

В конце платежной (расчетно-платежной) ведомости делается надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверяется их сумма с общим итогом по платежной ведомости. Если деньги выдавались не кассиром, а другим лицом, то на ведомости дополнительно делается надпись: «Деньги по ведомости выдавал (подпись)». Выдача денег кассиром и раздатчиком по одной ведомости запрещается.

Депонированные суммы сдаются в банк, и на сданные суммы составляется один общий расходный кассовый ордер. Депонированные суммы сдаются в банк, и на сданные суммы составляется один общий расходный кассовый ордер. Учет расчетов по депонентам ведут в книге учета депонированной заработной платы, которая открывается на год.

Например, в июле 2016 г. осуществлена выплата заработной платы сектору снабжения Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер», начисленной за июнь 2016 г по платежной ведомости № 22 от 10 июля 2016 г. Общая сумма к выдаче составляет 18 100 руб., в том числе:

– Соколову В.В. - 5 500 руб.

- Мишину А.А. - 4 600 руб.
- Светловой В.С. - 4 200 руб.
- Королевой Л.И. - 3 800 руб.

При выплате заработной платы заработная плата Мишина А.А. была выдана по доверенности Соколову В.В., Королевой Л.И. заработная плата не получена, а передана на депонент.

При выдаче денег отдельным лицам по расходным кассовым ордерам кассир АО «Тандер» требует документы, удостоверяющие личность. При этом в расходном ордере отмечаются номер и прочие данные документа с обязательной распиской в получении суммы. Все кассовые ордера после их исполнения погашают штампом «Получено» или «Погашено» с указанием даты.

Выплата материального поощрения и материальной помощи оформляется расходным кассовым ордерами, основанием для выписки которого, является приказ руководителя на оказание материальной помощи или выплату материального поощрения. В случае материального поощрения всем работникам организации ее сумма выдается по расчетно-платежной или платежной ведомости.

Выдача ссуд и займов юридическим или физическим лицам (в том числе своим работникам) оформляется расходным кассовым ордерами, основанием для выписки которого, служит договор займа или на выдачу ссуды. Согласно договору сумма займа или ссуды может быть выдана из кассы одновременно или в указанных размерах по договору с соблюдением лимита расчетов с юридическими лицами.

Рассмотрим, как в кассе организации АО «Тандер» осуществлены операции по движению денежных средств, оформленные первичными кассовыми документами (Таблица 3).

1. Поступили в кассу организации с расчетного счета на выдачу заработной платы персоналу организации за июнь и командировочные

расходы, денежные средства в сумме 475 000 руб. – приходный кассовый ордер №45 от 16 июля 2016 г.

Таблица 3

Фрагмент журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов за 16.07.2016 год по счету 50 «Касса»

Приходные документы				Расходные документы			
Дата	Номер	Сумма	Примечание (целевое назначение - код)	Дата	Номер	Сумма	Примечание (целевое назначение - код)
1	2	3	4	5	6	7	8
16.07. 2016	45	475 000	На заработную плату и командировки	16.07. 2016	36	460 000	Заработная плата за июнь
16.07. 2016	46	480 000	Выручка от АО «Трио»	16.07. 2016	37	15 000	На командировку Тизякову А.А.
				16.07. 2016	38	480 000	Сдано в банк на расчетный счет

2. Выдана персоналу организации заработная плата за июнь в сумме 460 000 руб. – расходный кассовый ордер №36 от 16 июля 2016 г.

3. Из кассы выданы наличные на командировку Тизякову А.А. в сумме 15 000 руб. – расходный кассовый ордер №37 от 16 июля 2016 г.

4. Поступили в кассу денежные средства от АО «Трио» в оплату за отгруженный товар в сумме 480 000 руб. – приходный ордер №46 от 16 июля 2016 г.

5. Сдана в банк выручка, поступившая в кассу организации за отгруженную продукцию в сумме 480 000, – расходный кассовый ордер № 38 от 16 июля 2016 г.

Для учета кассовых операций Планом счетов предусмотрен активный счет 50 «Касса». Рассмотрим, как организован синтетический учет поступления денежных средств в кассу АО «Тандер», главным источником которых является расчетный счет. С расчетного счета наличные деньги могут поступать на различные цели, за исключением зачисления денежных средств организации на расчетные счета других организаций. Поступившая денежная наличность может быть получена для выплаты заработной платы списочному

и не списочному составу работников, выдачи подотчетных сумм, расчетов с поставщиками и подрядчиками, прочими юридическими и физическими лицами.

Продажа товаров на территории РФ облагается налогом на добавленную стоимость. Налоговой базой является стоимость реализуемых товаров, без включения в них НДС по ставке 18% (п. 3 ст. 164 НК РФ).

Согласно Инструкции по применению Плана счетов суммы НДС, подлежащие взносу в бюджет, отражаются следующим образом:

дебет счета 90 «Продажи», субсчет 90.3 «Налог на добавленную стоимость»,

кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

- отражена сумма НДС.

Например, АО «Тандер» осуществляет розничную продажу товаров населению. В кассу организации поступила выручка в сумме 48 000 руб., в том числе 7 322 руб. – НДС. Выручка кассиром-операционистом сдана в основную кассу организации. Расходы на продажу составили 3 000 руб. Сумма реализованной наценки составляет 4 000 руб. Бухгалтер АО «Тандер» составил записи в виде таблицы 4.

Таблица 4

Корреспонденция счетов по учету продаж товаров за наличный расчет

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
отражена поступившая выручка за реализованные товары населению в кассу организации с учетом НДС	50.1	90.1	48 000
списана продажная стоимость реализованных товаров	90.2	41	36768=40768 - 4000
отражена сумма НДС от стоимости реализованных населению товаров	90.3	68	7 322
списываются расходы по продаже товаров населению	90.2	44	3 000
отражается прибыль от реализации товаров населению	90	99	910 = 48 000 - 7 322 - -36 768 - 3 000

Если АО «Тандер» осуществляет оптовую продажу, то выставленный покупателю счет с продажной стоимостью товара отражает выручку в бухгалтерском учете и на договорную стоимость отгруженного в адрес покупателя товара составляется запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90.1 «Выручка».

Когда от оптового покупателя поступят деньги за данный товар, то это будет являться погашением задолженности покупателя.

С вступлением в действие Федерального закона РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 № 54-ФЗ возникают особенности и сложности отражения в системе бухгалтерского учета погашения задолженности покупателей.

В АО «Тандер» регулярно проводится инвентаризация денежных средств и расчетов с контрагентами. Директор Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» определяет сроки и порядок проведения инвентаризации.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором инвентаризация была закончена, а результаты годовой инвентаризации - в годовом бухгалтерском отчете.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета.

### 2.3 Организация учета денежных средств на расчетном счете и прочим счетам в банках

Основанием для отражения в бухгалтерском учете поступивших денежных средств с расчетного счета является приходный кассовый ордер,

выписанный в соответствии с денежным чеком. В бухгалтерском учете АО «Тандер» при поступлении денежных средств с расчетного счета составляется запись:

Дебет счета 50-1 «Касса организации»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

поступили денежные средства в кассу с расчетного счета.

Для удобства безналичных расчётов и более эффективного кредитования у Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте открыто 2 расчётных счета. Для оперативности расчётов, у предприятия установлена система «Клиент-банк», с помощью которой бухгалтер передаёт банку поручение об оплате в электронном виде.

Денежные средства, списанные с расчетного счета, учитывают по кредиту счета 51 «Расчетные счета»:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

-списаны с расчетного счета денежные средства.

Денежные средства, которые Гипермаркет «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте отчисляет банку за обслуживание и проведение других операций, учитываются как прочие расходы:

Дебет счета 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

-учтены расходы на оплату услуг банка по договору на расчетно-кассовое обслуживание.

Обслуживающий банк может списать деньги с расчетного счета только по поручению Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте или с его согласия.

При ошибочном зачислении на расчетный счет денег, не предназначенных для АО «Тандер», то бухгалтер АО «Тандер» данную сумму должен отразить так:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»



Кредит счета 76-2 «Расчеты по претензиям»

- отражена сумма, ошибочно зачисленная на расчетный счет.

АО «Тандер» приняло решение о переводе заработной платы на пластиковые карты. Для перечисления работникам зарплаты на пластиковые карты АО «Тандер» заключило договоры с банком - эмитентом карт и между каждым работником и банком.

Для открытия лицевых (карточных) счетов АО «Тандер» представило в банк «ВТБ-24» документы согласно установленному перечню, включающий:

- учредительные документы;
- копию свидетельства о регистрации;
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- выписку из ЕГРЮЛ;
- приказ о назначении на должность руководителя учреждения, заверенный печатью организации;
- карточку с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиском печати;
- договор о расчетно-кассовом обслуживании по выдаче зарплаты с использованием пластиковых карт;
- список сотрудников;
- график выдачи зарплаты.

Кроме того, дополнительно к указанным документам нужно предоставить:

- заявление от каждого сотрудника на открытие счета и обслуживание банковской карты;
- копии паспортов работников.

Порядок выдачи кредитными организациями банковских карт и особенности осуществления операций с ними определены в Положении ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Согласно договора с банком АО «Тандер» обязан переводить ему денежные средства, а банк зачисляет их на счета работников, за что банк получает от АО «Тандер» комиссионное вознаграждение.

Банк открывает каждому работнику Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте карточный счет для зачисления зарплаты, выпускает и выдает банковскую карту.

При увольнении работника АО «Тандер» письменно уведомляет банк в сроки, предусмотренные договором и указывает дату увольнения. Договор между банком и сотрудником заключен АО «Тандер». На основании договоров банк открывает работникам АО «Тандер» лицевые счета и изготавливает пластиковые карты. В день выдачи заработной платы АО «Тандер» перечисляет денежные средства со своего расчетного счета на счет банка для последующего их зачисления на лицевые счета сотрудников.

Обязанность АО «Тандер» по выдаче заработной платы выполнена в тот момент, когда денежные средства зачислились на карточные счета сотрудников. После зачисления зарплаты на карточные счета в АО «Тандер» из банка поступает один экземпляр ведомости с отметкой банка. Этот документ свидетельствует о том, что зарплата работникам АО «Тандер» выдана.

У АО «Тандер» появляются три вида расходов, связанных с оплатой услуг банка по:

- изготовлению банковских карт;
- годовому обслуживанию;
- перечислению заработной платы на карточные счета работников (комиссия банка).

В бухгалтерском учете расходы, связанные с перечислением заработной платы на карточные счета (комиссия банка), учитываются в составе прочих расходов и отражаются на счете 91-2 «Прочие расходы» (п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н). А прочие расходы по изготовлению и годовому

обслуживанию банковских карт должен оплачивать владелец карточного счета - клиент (п. 1.12 Положения № 266-П). Отнесение стоимости обслуживания лицевых счетов работников за их счет отражается по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и кредиту счета 76-5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». При удержании указанной суммы из заработной платы дебетуется счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

АО «Тандер» заключило с банком договор на обслуживание и оформление пластиковых карт для своих работников, на основании которого банк открыл счета и оформил пластиковые карты. Стоимость изготовления всех карт составила 1 000 руб. Кроме того, организация оплатила аванс за годовое обслуживание счетов в размере 15 000 руб. и комиссию банку за перечисление денежных средств на лицевые счета сотрудников в сумме 1 300 руб. Сумма перечисленной заработной платы на карточные счета сотрудников за минусом НДФЛ и прочих удержаний составила 130 000 руб.

В учете АО «Тандер» будут сделаны следующие проводки (таблица 5).

Таблица 5

Корреспонденция счетов при перечислении заработной платы на  
карточные счета

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4
Произведена оплата оформления пластиковых карт	76-5	51	1 000
Отнесены расхода по оформлению пластиковых карт за счет сотрудников предприятия	73	76-5	1 000
Перечислена заработная плата сотрудникам на карточные счета в банке	70	51	130 000
Произведена оплата перечисления заработной платы на карточные счета сотрудников банку (комиссия банка)	76-5	51	1 300
Отнесены расходы по перечислению в прочие расходы предприятия	91-2	76-5	1 300
Удержана из заработной платы работников стоимость изготовления пластиковых карт	70	73	1 000
Перечислен аванс банку за годовое обслуживание карточных счетов работников	76-5	51	15 000



Продолжение таблицы 5

1	2	3	4
Отнесена часть затрат в размере 1/12 по обслуживанию карточных счетов за счет сотрудников предприятия (15 000 руб. / 12 мес.)	73	76-5	1 250
Удержана из заработной платы работников стоимость обслуживания пластиковых карт	70	73	1 250

20 марта 2017 г. АО «Тандер» открыло сотруднику корпоративную расчетную карту «Visa» в рублях для оплаты представительских и прочих расходов организации и перечислило на нее 60000,00 руб. 21 марта 2017 г. сотрудник АО «Тандер» расплатился с использованием карты «Visa» за официальный прием, организованный в ресторане для представителей других организаций, прибывших на переговоры для заключения контракта.

24 марта 2017 г. сотрудник приобрел представительские продукты для буфетного обслуживания во время проведения переговоров с контрагентами. 27 марта 2017 г. сотрудник предоставил в бухгалтерию отчет о проведении данного мероприятия, утвержденный руководителем организации и авансовый отчет о суммах, затраченных на приобретение представительских продуктов. Бухгалтер АО «Тандер» отразил все эти операции следующими записями (таблица 6).

Таблица 6

Отражение в учете операций по специальному карточному счету

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Основание проводки
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6
1	20 марта 2017 г. Перечислены денежные средства на корпоративный карточный счет	55.4.1	51	60000,00	Выписка банка, платежное поручение
2	21 марта 2017 г. Отражено использование средств с карточного счета на оплату официального приема	71.1	55.4.1	45000,00	Авансовый отчет, документ по операции с картой (слип)
3	24 марта 2017 г. Отражены расходы на представительское мероприятие (ресторан не уплач. НДС)	26	55.4.1	45000,00	Авансовый отчет, счет ресторана

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
4	24 марта 2017 г. Отражена оплата счета ресторану	60	71.1	45000,00	Авансовый отчет, счет ресторана
5	24 марта 2017 г. Отражено использование средств со счета на оплату продуктов для приема	71.1	55.4	12520,00	Авансовый отчет, документ по операции с картой (слип)
6	24 марта 2017 г. Отражена оплата счета магазину	60	71.1	12520,00	Авансовый отчет, счет ресторана
7	24 марта 2017 г. Оприходованы продукты для приема	10.1	60	12520,00	Авансовый отчет, кассовый чек, приходный ордер формы М-4
8	24 марта 2017 г. Выделен НДС по продуктам	19	60	1909,83	Счет-фактура магазина

В данном случае сумма остатка на карточном счете согласно выписке составляет 2480,00 руб. Выписка банка по карточному счету получена 5 апреля 2017 г. Сверяем сумму остатка на карточном счете по выписке с данными бухгалтерского учета. Сальдо по бухгалтерскому учету по карточному счету совпадает с выпиской банка.

Однако в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» отсутствует тщательное финансовое планирование денежных средств.

Таким образом, в целом учет движения денежных средств в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте ведется в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 N 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» [28] и в соответствии с «Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015) [26].

### 3 Анализ денежных средств и платежеспособности на предприятии АО «Тандер»

#### 3.1 Анализ движения денежных средств АО «Тандер»

Процесс управления платежеспособностью начинается с анализа движения денежных средств за отчетный период, который позволит установить, где АО «Тандер» генерирует денежные средства, а где расходует.

Публичная отчетность ПАО «Магнит» (АО «Тандер») представлена на сайте компании [45].

В Приложениях 1 – 6 приведены баланс предприятия, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств за 2015-2016 г.

Рассмотрим и проанализируем движение денежных средств АО «Тандер» в динамике за 2014-2016 гг. по агрегированным показателям в «Отчете о движении денежных средств» (таблица 7).

Таблица 7

Динамика денежных средств АО «Тандер» в 2014-2016 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток денежных средств на начало отчетного года	+205	+274	+145	+69	-129	133,7	52,9
Чистые денежные средства по текущей деятельности	-3268501	-3526677	-7854428	-258176	-4327751	107,9	222,7
Чистые денежные средства по инвестиционной деятельности	+29103827	+3806633	+41845767	-25297194	+38039134	13,1	1099,3
Чистые денежные средства по финансовой деятельности	-25835315	-280081	-33991194	+25555234	-33711113	1,1	12136,2

## Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток денежных средств на конец отчетного года	+274	+145	+289	-129	+144	52,9	199,3

Как видно из таблицы 7, в 2015 г. денежные средства на начало года были выше на 69 тыс.руб., или на 33,7%, а в 2016 г. у АО «Гандер» остаток денежных средств на начало года по сравнению с 2015 снизился на 129 тыс.руб., и составил 52,9% от уровня 2015 г.,

В 2015 г. у предприятия сократились денежные потоки по текущей и финансовой деятельности, и увеличились по инвестиционной деятельности.

В 2015 г. чистые денежные средства по текущей деятельности снизились с -3268501 тыс. руб. до -3526677 тыс.руб., и темп снижения составил 107,9% к уровню 2014 г. В 2016 г. чистые денежные средства по текущей деятельности снизились с -3526677 тыс. руб. до -7854428 тыс.руб., темп снижения составил 222,7% к уровню 2015 г.

По инвестиционной деятельности величина чистых денежных средств в 2015 г. снизилась на 25297194 тыс. руб., и составила 13,1% от уровня 2014 г., однако в 2016 г. произошел их рост с 3806633 тыс.руб. до 41845767 тыс.руб., или на 38039134 тыс. руб. , который составил 1099,3% от уровня 2015 г.

Чистые денежные средства по финансовой деятельности в 2014-2015 гг. имели отрицательные значения, но в 2015 г. они возросли на 25555234 тыс.руб., а в 2016 г. - в вновь снизились - на 33711113 тыс.руб.

Величина остатка денежных средств на конец 2014 г. составляла 274 тыс.руб., а на конец 2015 г. – 145 тыс.руб., т.е. она уменьшилась на 129 тыс. руб., и составила 52,9% от уровня 2014 г.

Величина остаток денежных средств на конец 2015 г. составила 145 тыс.руб., а на конец 2016 г. – 289 тыс.руб., т.е. произошло ее увеличение на 144 тыс. руб., или на 99,3%.



Динамика денежных средств АО «Тандер» в 2014-2016 гг. по видам деятельности отражена на рис. 2.

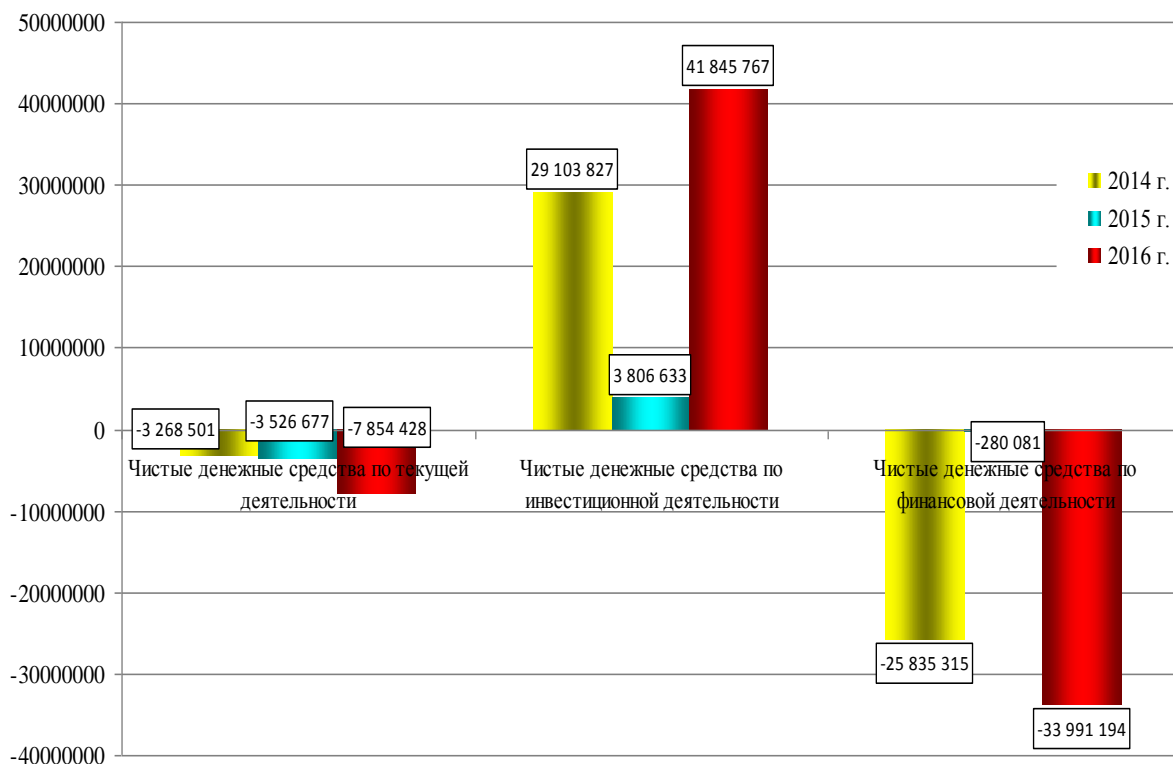


Рис. 2. Динамика денежных средств АО «Тандер» в 2014-2016 гг.

Далее проведем анализ движения денежных средств АО «Тандер» в 2014-2016 гг. прямым способом, с помощью данных, приведенных в таблицах 8 и 9.

Таблица 8

Движение денежных средств по видам деятельности АО «Тандер» в 2015-2016 гг., тыс. руб.

Показатели	Поступило за 2015 г.	Использовано за 2015 г.	Изменение за 2015 г. (+,-)	Поступило за 2016 г.	Использовано за 2016 г.	Изменение за 2016 г. (+,-)
1	2	3	4	5	6	7
1. Остаток денежных средств на начало периода	274	-	-	145	-	-
2. Движение средств по текущей деятельности	343966	3870643	-3526677	370518	8224946	-7854428

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
3. Движение средств по инвестиционной деятельности	80425784	76619151	+3806633	129568709	87722942	+41845767
4. Движение средств по финансовой деятельности	39994950	40275031	-280081	29996250	63987444	-33991194
5. Итого чистое изменение денежных средств	-	-	-125	-	-	+144
6. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	145	-	-	289	-	-

Как видно из таблицы 8, в 2015 г. остаток денежных средств АО «Тандер» снизился на 125 тыс. руб. На это снижение оказал влияние отток денежных средств от текущей деятельности в размере 3 526 677 тыс. руб., а также по финансовой деятельности - 280081 тыс. руб. Инвестиционная деятельность в 2015 г. принесла приток денежных средств в размере 3806633 тыс.руб., сальдо имеет положительное значение и размер 145 тыс.руб.

Также, как видно из таблицы 8, в 2016 г. сумма остатка денежных средств увеличилась на 144 тыс. руб. Этот рост вызван притоком средств от инвестиционной деятельности в размере 41845767 тыс. руб., и оттоками денежных средств от текущей деятельности - 7854428 тыс. руб., и от финансовой деятельности - 33991194 тыс. руб. Сальдо положительное - в размере 286 тыс.руб.

Далее необходимо провести вертикальный анализ поступлений и расходования денежных средств по АО «Тандер» в 2015-2016 гг., чтобы выявить статьи денежных средств и денежных эквивалентов, наиболее значительно повлиявших на денежные потоки организации, которые отражены в таблице 9.

Таблица 9

Данные для вертикального анализа притока и оттока денежных средств  
по АО «Тандер» в 2015-2016 гг.

Наименование показателей	2015 г.		2016 г.		Изменение в структуре ДС, +/-, пп
	Абсолютная величина	Удельный вес от суммы всех источников денежных средств, %	Абсолютная величина	Удельный вес от суммы всех источников денежных средств, %	
1	2	3	4	5	6
1. Поступления и источники денежных средств					
Выручка от продажи товаров (продукции, работ и услуг)	0	0,00	0	0,00	0,00
Поступления от арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	341 357	0,28	370 458	0,23	-0,05
Выручка от продажи объектов основных средств	0	0,00	0	0,00	0,00
Поступления от возврата займов, предоставленных другим организациям	36 339 500	30,09	90 024 207	56,29	26,20
Поступления от дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	44 086 284	36,51	39 544 502	24,73	-11,78
Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	39 994 950	33,12	29 996 250	18,76	-14,36
Прочие поступления	2 609	0,00	60	0,00	0,00
Всего поступлений денежных средств	120 764 700	100,00	159 935 477	100,00	x
2. Использование денежных средств					
На оплату приобретенных товаров, продукции, работ и услуг	127 594	0,11	114 276	0,07	-0,03

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6
На оплату труда	214 071	0,18	198 314	0,12	-0,05
На выплату дивидендов, процентов	2 308 497	1,91	6 246 502	3,91	1,99
На расчеты с бюджетом и взносы в государственные внебюджетные фонды	1 147 701	0,95	1 586 232	0,99	0,04
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	881	0,00	0	0,00	0,00
Приобретение долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	76 618 270	63,44	87 722 942	54,85	-8,60
На уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	35 275 031	29,21	28 987 444	18,12	-11,09
В связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	5 000 000	4,14	35 000 000	21,88	17,74
Прочие выплаты и перечисления	72 780	0,06	79 622	0,05	-0,01
Итого использовано денежных средств	120 764 825	100,00	159 935 332	100,00	0,00
3. Изменение денежных средств	-125	0,00	145	0,00	0,00

Как следует из данных таблицы 9, в 2016 г. приток денежных средств в АО «Тандер» происходил, главным образом, вследствие поступления от возврата займов, предоставленных другим организациям и поступления от дивидендов, от процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях (56,29% и 24,73% соответственно), и от поступлений от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. 18,76% соответственно.

Расходовались денежные средства АО «Тандер» в 2016 г. (по убыванию удельного веса): на приобретение долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам – 54,85%; в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов – 21,88%, на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) – 18,12%, оплата труда персонала имела незначительный удельный вес – 0,12; на выплату дивидендов и процентов - 3,91% выплат, на расчеты с бюджетом и взносы в государственные внебюджетные фонды – 0,99%, и на прочие расходы – 0,05%.

Чистое изменение денежных средств (превышение притока над оттоком) составило +0,001%. Следовательно, АО «Тандер» генерирует денежные средства, достаточные для осуществления своих расходов.

Основным компонентом анализа потока денежных средств от основной деятельности является чистая прибыль, показатель которой будет фигурировать в рассмотрении движения денежных средств косвенным методом (таблица 10).

Таблица 10

Динамика движения денежных средств косвенным методом

Движение денежных средств	Период		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1	2	3	4
<b>Текущая (основная деятельность)</b>			
Увеличение (источники денежных средств):			
Чистая прибыль	37098811	37536826	29785206
Амортизация	42365	41620	39400
Увеличение кредиторской задолженности	14838455	-14827477	11830612
Уменьшение (использование денежных средств)			
Увеличение дебиторской задолженности	-17128682	2019922	2383200
Увеличение запасов и затрат	-158	-29	19
Денежный поток от основной деятельности	34850722	24770733	44038581
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Приобретение основных средств	-10701	-881	0
Продажа основных средств	1640	0	0

## Продолжение таблицы 10

1	2	3	4
Приобретение долговых ценных бумаг	-26222318	-76618270	-87722942
Возврат предоставленных займов, продажа долговых бумаг	32330632	36339500	90024207
Поступление дивидендов, процентов от долевого участия в других организациях	23004574	44086284	39544502
Денежный поток от инвестиционной деятельности	29103827	3806633	41845767
Финансовая деятельность			
Выпуск облигаций, векселей	0	39994950	29996250
Погашение займов, кредитов, векселей	-1000000	-5000000	-35000000
Уплата дивидендов	-15835315	-35275031	-28987444
Денежный поток от финансовой деятельности	-16835315	-280081	-33991194
ИТОГО денежный поток	-33670630	-560162	-67982388
Денежные средства на начало периода	205	274	145
Денежные средства на конец периода	274	145	289

Сумма потока денежных средств должна быть скорректирована на сумму амортизации, и статьи баланса – рост кредиторской задолженности, снижение дебиторской задолженности и запасов и затрат.

Главным в анализе потока денежных средств от инвестиционной деятельности является исследование наращивания и потребления инвестиций. Анализ денежных потоков от финансовой деятельности сводится к оценке получения и погашения кредитов, выпуск облигаций, акций, векселей.

Данные таблицы 10, свидетельствуют об идентичности денежных потоков, рассчитанных с помощью прямого и косвенного методов.

На рис. 3 представлена динамика коэффициентов, рассмотренных в п.1.3.

Как видно из данных рис.3, коэффициент достаточности чистого денежного потока имеет тенденцию к росту и на конец анализируемого периода имеет положительное значение из-за роста запасов и увеличения стоимости основных средств.

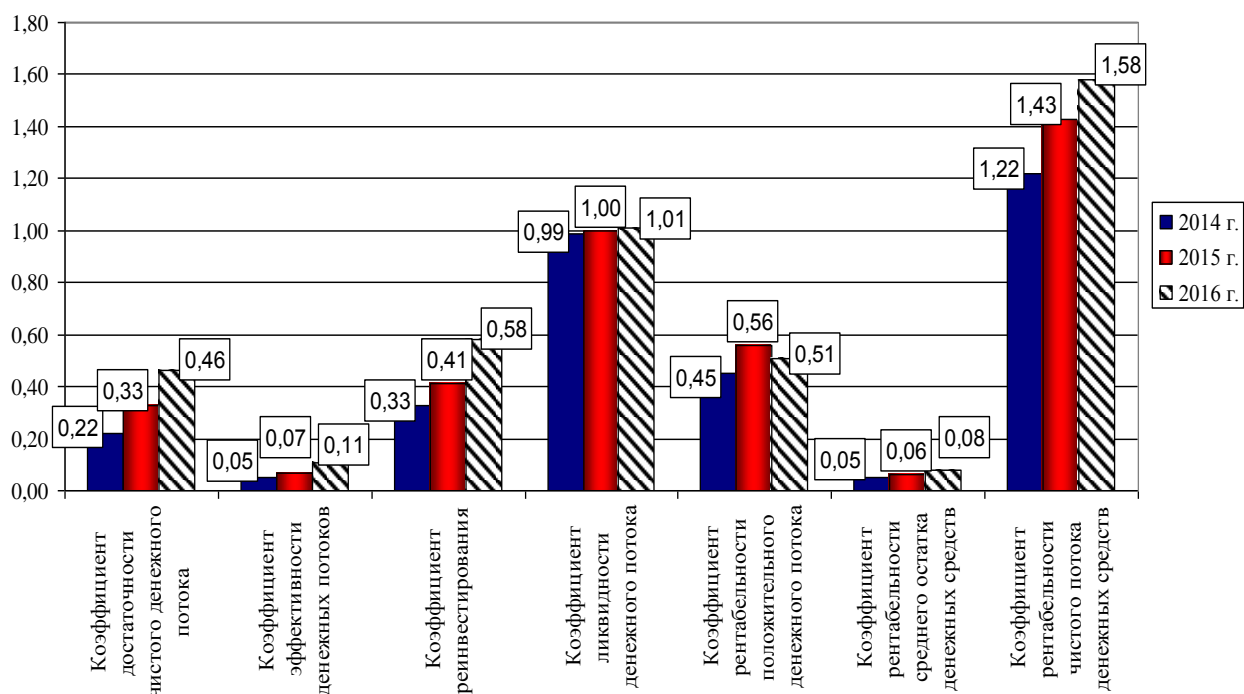


Рис.3. Динамика коэффициентов, характеризующих денежные потоки АО «Гандер»

Коэффициент эффективности денежных потоков в 2015 г. имеет значение 0,07, а в 2014 г. и в 2016 г. его величина составляет 0,05 и 0,11 соответственно, следовательно, эффективность денежных потоков несколько возросла по сравнению с 2014 г.

Коэффициент реинвестирования в 2016 г. имеет тенденцию к росту – его величина возросла с 0,33 в 2014 г. до 0,58 в 2016 г. в связи с увеличением стоимости основных средств.

Коэффициент рентабельности положительного денежного потока снизился к концу анализируемого периода вследствие получения в 2016 г. организацией меньшей чистой прибыли, чем в предыдущие годы.

Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств возрос, и в 2016 г. имеет положительное значение.

Коэффициент рентабельности чистого потока денежных средств в 2014 г. составлял 1,22, в 2015 г. – 1,43, а в 2016 г. – также положительное значение 1,58, что является положительной тенденцией для предприятия.

Таким образом, в результате анализа движения денежных потоков получены ответы на следующие вопросы:

- в каком объеме и из каких источников были получены денежные средства и каковы основные направления их использования;

- предприятие АО «Тандер» в результате текущей деятельности способно обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами;

- АО «Тандер» в состоянии расплатиться по текущим обязательствам;

- АО «Тандер» достаточно полученной прибыли для обслуживания его текущей деятельности;

- АО «Тандер» обладает достаточными собственными средствами для инвестиционной деятельности.

### 3.2 Рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств

По результатам проведенного исследования учета денежных средств и анализа их движения в АО «Тандер», в качестве рекомендаций может быть предложено:

- организовать внутренний контроль за наличием и движением денежных средств в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте;

- осуществить действенный контроль за сохранностью денежных средств в помещении кассы;

- применить централизованную доставку денег из банка и в банк по согласованному графику инкассаторами;

- составление платежных календарей.

Для удобства контроля в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте может быть использована следующая схема учета денежных поступлений.



Наличные средства от продажи товаров покупателям необходимо строго контролировать и сдавать в банк по мере поступления. Денежные средства, поступающие в Гипермаркет «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте, должны подвергаться классификации и четкому отражению в бухгалтерских регистрах. Наличные денежные средства от продажи должны строго контролироваться для обеспечения их незамедлительного приходования и передачи в банк.

Ежемесячно в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте должна производиться сверка синтетического счета реализации и аналитических счетов конкретных дебиторов.

Руководству Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте можно порекомендовать внедрение платежного плана-графика. В условиях экономического кризиса, в период нестабильности и неопределенности практически все предприятия приходят к необходимости тщательного финансового планирования. Планирование позволяет увидеть реальную финансовую ситуацию на предприятии, спрогнозировать изменения, оценить платежеспособность, расставить приоритеты. Для осуществления контроля за денежными ресурсами предприятиями, для более полного анализа финансового состояния за прошлые периоды, а главное за будущий, составляется план-график движения денежных средств (приходы и расходы прошлых и будущих периодов). Чем более подробный будет составлен план-график, тем более достоверный анализ получится на основании его данных и тем более эффективно можно будет принимать управленческие решения.

План-график движения денежных средств должен учитывать все финансовые документы и договора прошлых и будущих периодов.

С помощью плана-графика движения денежных средств в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте решается много проблем: выполнение финансовых обязательств компании, слежение

за кассовой дисциплиной и возможность снизить фактор человеческой ошибки.

Для разработки плана-графика в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте важны следующие позиции разработчиков: компетенция или же ускоренное согласование необходимых решений при необходимости, санкционирование и полный контроль за выполнением приказов или их нарушением. В финале разработки плана-графика движения денежных средств, всё это оформляется необходимыми документами и приказами. В документах должны быть разъяснения по порядку проведения платежей, лица, отвечающие за мероприятия.

Таким образом, план-график движения денежных средств в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» не является догмой, раз утверждённой, а живой документ, постоянно регулируемый в зависимости от внутренних потребностей и изменяемых внешних условий и помогающий прохождению или изменению финансового ресурса, его наполняемости.

Руководство Гипермаркета «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте должно вести непрерывный контроль своих денежных потоков, выявлять отклонения от плана-графика и в оперативном режиме вводить корректирующие действия, для недопущения перерасхода денежных средств, что позволит предприятию наращивать и эффективно формировать свои финансовые ресурсы.

## Заключение

Бакалаврская работа посвящена такому важному участку учетно-аналитической работы на предприятии как учет денежных средств и анализ их движения. Денежные средства как наиболее ликвидный актив способствуют финансовому благополучию предприятия.

Целью работы является исследование бухгалтерского учета денежных средств и анализа их движения на предприятии АО «Тандер».

Акционерное общество «Тандер», являющееся крупнейшей холдинговой компанией, осуществляет свою деятельность по торговле продуктами питания, косметики, парфюмерии, хозяйственными товарами через магазины шаговой доступности (возле дома), магазины дрогери, гипермаркеты и магазины «Магнит Семейный».

Согласно законодательства РФ, все кассовые операции в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте оформляются на бланках типовых межотраслевых форм первичной учетной документации для предприятий и организаций, утвержденных Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 №88.

Наличные денежные средства в бухгалтерии АО «Тандер» учитываются на счете 50 «Касса». Часть расчетов предприятие осуществляет безналичным путем – перечислением денежных средств со счета АО «Тандер» на счет получателя. Посредником при осуществлении этих расчетов является банк.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия предприятия ведет на счете 51 «Расчетный счет».

По кредиту этого счета отражаются денежные средства в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных ценностей (услуг), поставщикам, бюджету, банку за полученные ссуды, органам социального страхования и прочим кредиторам, а также суммы, выданные предприятию наличными в кассу.

В целом учет движения денежных средств в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте ведется в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 N 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» и в соответствии с «Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015)

Основные технико-экономические показатели Гипермаркета АО «Тандер» (ПАО «Магнит») по данным его публичной отчетности следующие.

Выручка АО «Тандер» (ПАО «Магнит») в 2016 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 38550 тыс. руб., а по сравнению с 2015 г. - на 25913 тыс. руб., темп роста в 2016 г. составил 111,6% к уровню 2014 г., и 107,5% к уровню 2015 г.

Себестоимость продаж снизилась в 2016 г. по сравнению с 2014 г. на 4004 тыс. руб., по сравнению с 2015 г. – на 153 тыс. руб., изменение в 2016 г. составило 93,1% к уровню 2014 г., и 99,7% к уровню 2015 г.

Финансовый результат (в 2016 г. – это прибыль) от продаж АО «Тандер» (ПАО «Магнит») по сравнению с 2014 г. возрос на 98670 тыс. руб., по сравнению 2015 г. также увеличился - на 23200 тыс. руб., и составила 15466 тыс. руб.

Чистая прибыль АО «Тандер» (ПАО «Магнит») в 2016 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 7113605 тыс. руб., по сравнению 2015 г. также снизилась - на 7751620 тыс. руб., и составила 29785206 тыс. руб., ее относительное изменение в 2016 г. составило 80,3% к уровню 2014 г., и 79,3% к уровню 2015 г.

Рентабельность продаж в АО «Тандер» (ПАО «Магнит») в 2016 г. составила 4,17%, что на 29,24% выше уровня рентабельности 2014 г., и на 6,42% выше уровня рентабельности 2015 г. В 2016 г. среднесписочная численность работников компании увеличилась на 13818 чел. по сравнению с 2014 г., и на 5387 чел. по сравнению с 2015 г.

Выработка на одного работающего в 2016 г. увеличилась по сравнению с 2014 годом на 0,1 тыс. руб., и на 0,07 тыс. руб. по сравнению с 2015 г., и составила 105,9% к уровню 2014 г. и 105,6% к уровню 2015 г.

Среднемесячная заработная плата одного работающего в 2016 г. увеличилась по сравнению с 2014 годом на 3976 руб., и на 1572 руб. по сравнению с 2015 г., и составила 127,2% к уровню 2014 г. и 109,4% к уровню 2015 г.

Затраты на 1 рубль продукции в 2016 г. составили 14,53 коп., что на 2,89 коп. ниже уровня 2014 г., и на 1,14 коп. ниже уровня 2015 г.

Таким образом, анализ основных технико-экономических показателей АО «Тандер» (ПАО «Магнит») показывает, что показатели на конец анализируемого периода несколько ухудшились, это говорит о снижении эффективности деятельности предприятия.

Анализ движения денежных средств АО «Тандер» в динамике за 2014-2016 гг. по агрегированным показателям в «Отчете о движении денежных средств» показал, что в 2015 г. денежные средства на начало года были выше на 69 тыс.руб., или на 33,7%, а в 2016 г. у АО «Тандер» остаток денежных средств на начало года по сравнению с 2015 снизился на 129 тыс.руб., и составил 52,9% от уровня 2015 г.,

В 2015 г. у предприятия сократились денежные потоки по текущей и финансовой деятельности, и увеличились по инвестиционной деятельности.

В 2015 г. чистые денежные средства по текущей деятельности снизились с -3268501 тыс. руб. до -3526677 тыс.руб., и темп снижения составил 107,9% к уровню 2014 г. В 2016 г. чистые денежные средства по

текущей деятельности снизились с -3526677 тыс. руб. до -7854428 тыс.руб., темп снижения составил 222,7% к уровню 2015 г.

По инвестиционной деятельности величина чистых денежных средств в 2015 г. снизилась на 25297194 тыс. руб., и составила 13,1% от уровня 2014 г., однако в 2016 г. произошел их рост с 3806633 тыс.руб. до 41845767 тыс.руб., или на 38039134 тыс. руб., который составил 1099,3% от уровня 2015 г.

Чистые денежные средства по финансовой деятельности в 2014-2015 гг. имели отрицательные значения, но в 2015 г. они возросли на 25555234 тыс.руб., а в 2016 г. - в вновь снизились - на 33711113 тыс.руб.

Величина остатка денежных средств на конец 2014 г. составляла 274 тыс.руб., а на конец 2015 г. – 145 тыс.руб., т.е. она уменьшилась на 129 тыс. руб., и составила 52,9% от уровня 2014 г.

Величина остаток денежных средств на конец 2015 г. составила 145 тыс.руб., а на конец 2016 г. – 289 тыс.руб., т.е. произошло ее увеличение на 144 тыс. руб., или на 99,3%.

Таким образом, в результате анализа движения денежных потоков получены ответы на следующие вопросы:

- в каком объеме и из каких источников были получены денежные средства и каковы основные направления их использования;
- предприятие АО «Тандер» в результате текущей деятельности способно обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами;
- АО «Тандер» в состоянии расплатиться по текущим обязательствам;
- АО «Тандер» достаточно полученной прибыли для обслуживания его текущей деятельности;
- АО «Тандер» обладает достаточными собственными средствами для инвестиционной деятельности.

По результатам проведенного исследования учета денежных средств и анализа их движения в АО «Тандер», в качестве рекомендаций может быть предложено:

- организовать внутренний контроль за наличием и движением денежных средств в Гипермаркете «Магнит» АО «Тандер» на Московском проспекте;
- осуществить действенный контроль за сохранностью денежных средств в помещении кассы;
- применить централизованную доставку денег из банка и в банк по согласованному графику инкассаторами;
- составление платежных календарей.

Внедрение предложенных рекомендаций на предприятии АО «Тандер» позволит улучшить финансовое планирование, повысить финансовую дисциплину, обеспечить планомерное развитие, оптимизировать кредитование и инвестирование, усилить финансовую устойчивость предприятия и повысить конкурентоспособность.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

## Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 28.03.2017)) // КонсультантПлюс.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 28.03.2017) // КонсультантПлюс.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 28.12.2016) // КонсультантПлюс.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 03.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.05.2017) // КонсультантПлюс.
6. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016) // КонсультантПлюс.
7. Об акционерных обществах : Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (в ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // КонсультантПлюс.
8. О национальной платежной системе : Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (в ред. от 01.05.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2017) // КонсультантПлюс.
9. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа : Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (в ред. от 03.07.2016 г.) // КонсультантПлюс.
10. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 28.03.2017) // КонсультантПлюс.



11. Постановление Правительства РФ от 06.03.1998 № 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» // КонсультантПлюс.

12. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»

13. Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»

14. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2015) «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)»)

15. Приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»

16. Приказ Минфина России «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995г. № 49 (в ред. от 08.11.2010 г. № 142н).

17. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999г. № 32н (в ред. от 06.04.2015 г.)

18. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999г. № 33н (в ред. от 06.04.2015 г.)

19. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) от 06.10.2008г. № 107н (в ред. от 06.04.2015 г.)

20. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/2011)» от 02.02.2011 г. № 11н

21. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023)

22. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 11.06.2016)

23. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (в ред. от 06.11.2015)

24. Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П) (в ред. от 17.11.2016)

25. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П) (в ред. от 14.01.2015)

26. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 24.04.2008 № 318-П) (в ред. от 16.02.2015)

27. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»

28. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (в ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

29. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебник для бакалавров / В.П. Астахов. – 11-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2014. – 984 с. – (Бакалавр. Базовый курс).

30. Бадмаева, Д.Г. Платежеспособность коммерческой организации: финансовый анализ [Текст] / Д.Г. Бадмаева // Аудиторские ведомости. – 2014. - № 1. – С.31-36.
31. Бочаров, В.В. Финансовый анализ: Краткий курс [Электронный ресурс]: <https://www.litres.ru/vladimir-vladimirovich-bocharov/finansovyy-analiz/>
32. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебное пособие /Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2015. – 336 с.
33. Зобова, Е.П. Новый подход к кассовым операциям: прием и выдача наличных денег [Текст] / Е.П. Зобова // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2012. - №2. – С. 43-46.
34. Клименкова, Л. Порядок ведения кассовых операций обновлен [Текст] / Л.Клименкова // Новая бухгалтерия. – 2014. – № 2. – С. 31-34.
35. Ковалев, В. В., Патров, В. В. Как читать баланс [Текст]: Учебное пособие / В.В. Ковалев, В.В. Патров. – М. : Финансы и статистика, 2016. – 792 с.
36. Копытин, В.Ю. Технология проведения расчетно-кассовых операций с использованием банковских карт в России [Текст] / В.Ю.Копытин // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2013. - № 12. – С. 30-41.
37. Муравицкая, Н. К. Бухгалтерский учет: Финансовый учет. Управленческий учет. Финансовая отчетность [Текст]: учеб. пособие для вузов / Н. К. Муравицкая. - М.: КНОРУС, 2017. – 508 с.
38. Резин, Н.Г. Учет и документальное оформление операций с участием денежных средств. Ведение кассовых операций [Текст] / Н.Г.Резин // Консультант бухгалтера. – 2014. - №4. – С.50-65.
39. Ряскова, Н. Бухгалтерский учет расчетов безналичными денежными средствами [Текст] / Н. Ряскова // Российский бухгалтер. – 2015. - № 10. – С. 15-19.

40. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / Г. В. Савицкая. - 5-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2016. – 425 с.
41. Хромых, Н. А. Анализ и контроль: отчет о движении денежных средств [Электронный ресурс] / Н.А. Хромых // Планово-экономический отдел. – 2013. - № 12. [https://www.profiz.ru/peo/12\\_2013/denezhnye\\_sredstva/](https://www.profiz.ru/peo/12_2013/denezhnye_sredstva/)
42. Черненко, А.Ф. Движение денежных средств: бюджет и отчетность предприятий инновационной сферы деятельности [Текст] / А.Ф. Черненко, Т.Ю. Онокой // Международный бухгалтерский учет. – 2015. - № 39. – С. 38 – 43.
43. Шигаев А. И. Совершенствование модели финансовой отчетности по МСФО [Текст] / А.И. Шигаев // Международный бухгалтерский учет. – 2015. - №16. – С. 8 – 20.
44. <http://ir.magnit.com/ru/o-kompanii/magnit-segodnya/>
45. <http://ir.magnit.com/ru/financial-reports-rus/>

## Бухгалтерский баланс на 31.12.2015 г.

Приложение № 1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина РФ  
от 05.10.2011 № 124н;  
от 06.04.2015 № 57н)

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 Декабря 20 15 г.

Организация <u>Публичное акционерное общество "Магнит"</u>	Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год)	Коды 0710001
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО ИНН	31   12   2015 70771130 2309086638
Вид экономической деятельности <u>Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества</u>	по ОКВЭД	70.20.2
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Публичное акционерное общество / Частная собственность</u>	по ОКФС/ОКФЧ	47   16
Единица измерения: тыс. руб. (млн.-руб.)	по ОКЕИ	384 (385)
Местонахождение (адрес) <u>350072, г. Краснодар, ул. Солнечная, д. 15/Б</u>		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 Декабря 20 15 г. <sup>3</sup>	На 31 Декабря 20 14 г. <sup>4</sup>	На 31 Декабря 20 13 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
	Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
	Основные средства	1150	789 603	831 223	828 620
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
	Финансовые вложения	1170	92 277 442	55 893 042	48 861 255
	Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	1190	2 236	1 724	9 746
	Итого по разделу I	1100	93 069 281	56 725 989	49 699 621
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	39	54	53
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	14	173
	Дебиторская задолженность	1230	15 288 413	17 308 335	179 653
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	22 591 639	18 697 269	31 837 369
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	145	274	205
	Прочие оборотные активы	1260	40	42	1
	Итого по разделу II	1200	37 880 276	36 005 988	32 017 454
	<b>БАЛАНС</b>	1600	<b>130 949 557</b>	<b>92 731 977</b>	<b>81 717 075</b>

# Продолжение приложения 1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 15 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 13 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	946	946	946
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( 0 ) <sup>7</sup>	( 0 )	( 0 )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	41 988 451	41 988 451	41 988 451
	Резервный капитал	1360	142	142	142
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	32 395 296	15 767 449	8 893 021
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>74 384 835</b>	<b>57 756 988</b>	<b>50 882 560</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	30 000 000	15 000 000	20 476 600
	Отложенные налоговые обязательства	1420	8 920	9 662	10 018
	Оценочные обязательства	1430	0	0	0
	Прочие обязательства	1450	0	0	0
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>30 008 920</b>	<b>15 009 662</b>	<b>20 486 618</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	26 418 060	5 000 000	10 209 100
	Кредиторская задолженность	1520	137 184	14 964 661	126 206
	Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
	Оценочные обязательства	1540	568	466	10 379
	Прочие обязательства	1550	0	0	2 012
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>26 555 802</b>	<b>19 965 127</b>	<b>10 347 697</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>130 949 557</b>	<b>92 731 977</b>	<b>81 717 075</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ Галицкий С.Н.  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 23 " марта 20 16 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.  
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 июля 1999 г. N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 г., указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Уставный фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчета вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

## Отчет о финансовых результатах за 2015 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Отчетный год **20 15** г.

Организация	Публичное акционерное общество "Магнит"	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД	0710002		
Вид экономической деятельности	Сдача внаем нежилого недвижимого имущества	по ОКПО	70771130		
Организационно-правовая форма/форма собственности	Публичное акционерное общество / Частная собственность	ИНН	2309085638		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКВЭД	70.20.2		
		по ОКФС/ОКФС	47	16	
		по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За Отчетный год 20 15 г. <sup>3</sup>	За Отчетный год 20 14 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	344 604	331 967
	Себестоимость продаж	2120	( 53 989 )	( 57 840 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	290 615	274 127
	Коммерческие расходы	2210	( - )	( - )
	Управленческие расходы	2220	( 298 349 )	( 357 331 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	( 7 734 )	( 83 204 )
	Доходы от участия в других организациях	2310	32 800 000	34 400 000
	Проценты к получению	2320	9 266 234	5 712 360
	Проценты к уплате	2330	( 3 245 050 )	( 1 893 450 )
	Прочие доходы	2340	695	12 093
	Прочие расходы	2350	( 88 453 )	( 305 399 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения		38 725 692	37 842 400
	Текущий налог на прибыль	2410	( 1 189 807 )	( 743 745 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	6 556 272	6 824 891
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	941	156
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	37 536 826	37 098 811

## Отчет о движении денежных средств за 2015 г.

Отчет о движении денежных средств за <u>Отчетный</u> 20 <u>15</u> г.		Коды		
Организация <u>Публичное акционерное общество "Магнит"</u>	форма по ОКУД Дата (число, месяц, год)	0710004		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО ИНН	31	12	2015
Вид экономической деятельности <u>сдача в наем собственного недвижимого имущества</u>	по ОКВЭД	70.20.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Публичное акционерное общество / частная</u>	по ОКФС/ОКФС	47	16	
Единица измерения: тыс. руб./млн.-руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384/385		

Наименование показателя	Код	За Отчетный 20 <u>15</u> г. <sup>1</sup>	За Отчетный 20 <u>14</u> г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	343 966	303 470
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	0	0
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	341 357	301 680
от перепродажи финансовых вложений	4113	0	0
прочие поступления	4119	2 609	1 790
Платежи - всего	4120	( 3 870 643 )	( 3 571 971 )
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( 127 594 )	( 112 841 )
в связи с оплатой труда работников	4122	( 171 637 )	( 260 874 )
процентов по долговым обязательствам	4123	( 2 308 497 )	( 2 096 610 )
налога на прибыль организаций	4124	( 1 147 701 )	( 776 057 )
прочие платежи	4129	( 115 214 )	( 325 589 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	( 3 526 677 )	( 3 268 501 )



Продолжение приложения 3

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	Код	За <u>Отчетный</u> 20 <u>15</u> г. <sup>1</sup>	Отчетны й 20 <u>14</u> г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	80 425 784	55 336 846
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	0	1 640
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	36 339 500	32 330 632
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	44 086 284	23 004 574
прочие поступления	4219	0	0
Платежи - всего	4220	( 76 619 151 )	( 26 233 019 )
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	( 881 )	( 10 701 )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	( 0 )	( 0 )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	( 76 618 270 )	( 26 222 318 )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	( 0 )	( 0 )
прочие платежи	4229	( 0 )	( 0 )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	3 806 633	29 103 827
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	39 994 950	0
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	0	0
денежных вкладов собственников (участников)	4312	0	0
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	0	0
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	39 994 950	0
прочие поступления	4319	0	0

## Окончание приложения 3

Форма 0710004 с. 3

Наименование показателя	Код	За отчетный 20 15 г. <sup>1</sup>	За отчетный 20 14 г. <sup>2</sup>
Платежи - всего	4320	( 40 275 031 )	( 25 835 315 )
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	( - )	( 0 )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	( 35 275 031 )	( 15 835 315 )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	( 5 000 000 )	( 10 000 000 )
прочие платежи	4329	( - )	( 0 )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	( 280 081 )	( 25 835 315 )
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>4400</b>	<b>( 125 )</b>	<b>11</b>
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	274	205
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	145	274
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(4)	58

Руководитель



(подпись)

Галицкий С.Н.

(расшифровка подписи)

" 23 марта 20 16 г.

Примечания

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

## Бухгалтерский баланс на 31.12.2016 г.

Приложение № 1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина РФ  
от 05.10.2011 № 124н;  
от 06.04.2015 № 57н)

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 20 16 г.

Организация Публичное акционерное общество "Магнит" по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности аренда и управление собственным или арендованным  
нежилым недвижимым имуществом по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_  
Публичное акционерное общество / Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. (млн.руб.) \_\_\_\_\_ по ОКЕИ  
Местонахождение (адрес) 350072, г. Краснодар, ул. Солнечная, д. 15/5

Коды		
0710001		
31	12	2016
70771130		
2309085638		
68.20.2		
12247	16	
384 (385)		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 16 г. <sup>3</sup>	20 15 г. <sup>4</sup>	20 14 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
	Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
	Основные средства	1150	750 428	789 603	831 223
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
	Финансовые вложения	1170	111 545 343	92 277 442	55 893 042
	Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	1190	2 906	2 236	1 724
	Итого по разделу I	1100	112 298 677	93 069 281	56 725 989
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Заласы	1210	58	39	54
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	14
	Дебиторская задолженность	1230	12 905 213	15 288 413	17 308 335
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 022 472	22 591 639	18 697 269
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	269	145	274
	Прочие оборотные активы	1260	24	40	42
	Итого по разделу II	1200	13 928 056	37 880 276	36 005 988
	<b>БАЛАНС</b>	1600	126 226 733	130 949 557	92 731 977

Форма 0710001 с. 2

Пояснение <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 16 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	946	946	946
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( 0 ) <sup>7</sup>	( 0 ) <sup>7</sup>	( 0 )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	41 988 451	41 988 451	41 988 451
	Резервный капитал	1360	142	142	142
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	21 241 901	32 395 296	15 767 449
	Итого по разделу III	1300	63 231 440	74 384 835	57 756 988
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	20 000 000	30 000 000	15 000 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	8 118	8 920	9 862
	Оценочные обязательства	1430	0	0	0
	Прочие обязательства	1450	0	0	0
	Итого по разделу IV	1400	20 008 118	30 008 920	15 009 862
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	31 018 000	26 418 050	5 000 000
	Кредиторская задолженность	1520	11 967 796	137 184	14 964 651
	Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
	Оценочные обязательства	1540	1 379	568	466
	Прочие обязательства	1550	0	0	0
	Итого по разделу V	1500	42 987 175	26 555 802	19 965 127
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>126 226 733</b>	<b>130 949 557</b>	<b>92 731 977</b>


 Руководитель \_\_\_\_\_ Галицкий С.Н.  
 (подпись) (расшифровка подписи)  
 23 марта 20 17 г.

Указываю, достовер соответствующего положения и бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах  
 2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом  
 Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК  
 от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут  
 приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен  
 для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паяевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источника формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

## Отчет о финансовых результатах за 2016 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за отчетный год **20 16** г.

Организация	Публичное акционерное общество "Магнит"	Дата (число, месяц, год)	31   12   2016
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД	0710002
Вид экономической деятельности	аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	по ОКПО	70771130
Организационно-правовая форма/форма собственности	Публичное акционерное общество / Частная собственность	ИНН	2309085638
Единица измерения: тыс. руб./ (млн. руб.)		по ОКВЭД	68.20.2
		по ОКПФ/ОКФС	12247   16
		по ОКЕИ	384 (385)

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За отчетный год 20 16 г. <sup>3</sup>	За отчетный год 20 15 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	370 517	344 604
	Себестоимость продаж	2120	( 53 836 )	( 53 989 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	316 681	290 615
	Коммерческие расходы	2210	( - )	( - )
	Управленческие расходы	2220	( 301 215 )	( 298 349 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	15 466	( 7 734 )
	Доходы от участия в других организациях	2310	24 000 000	32 800 000
	Проценты к получению	2320	13 140 172	9 266 234
	Проценты к уплате	2330	( 5 846 450 )	( 3 245 050 )
	Прочие доходы	2340	19 570	695
	Прочие расходы	2350	( 89 546 )	( 88 453 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения		31 239 212	38 725 692
	Текущий налог на прибыль	2410	( 1 454 808 )	( 1 189 807 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	4 793 836	6 556 272
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	802	941
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	29 785 206	37 536 826

## Отчет о движении денежных средств за 2016 г.

Отчет о движении денежных средств за отчетный год 20 16 г.		Коды		
Организация	Публичное акционерное общество "Магнит"	Форма по ОКУД	0710004	
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12 2016
Вид экономической деятельности	аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	по ОКПО	70771130	
Организационно-правовая форма/форма собственности	Публичное акционерное общество / Частная собственность	ИНН	2309085638	
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКВЭД	68.20.2	
		по ОКФС/ОКФС	12247	16
		по ОКЕИ	384/385	

Наименование показателя	Код	За отчетный год 20 16 г. <sup>1</sup>	За отчетный год 20 15 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	370 518	343 966
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111		
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	370 458	341 357
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119	60	2 609
Платежи - всего	4120	( 8 224 946 )	( 3 870 643 )
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( 114 276 )	( 127 594 )
в связи с оплатой труда работников	4122	( 198 314 )	( 214 071 )
процентов по долговым обязательствам	4123	( 6 246 502 )	( 2 308 497 )
налога на прибыль организаций	4124	( 1 586 232 )	( 1 147 701 )
прочие платежи	4129	( 79 622 )	( 72 780 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	<b>4100</b>	( 7 854 428 )	( 3 526 677 )

Продолжение приложения 6

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	Код	За отчетный год 20 <u>16</u> г. <sup>1</sup>	За отчетный год 20 <u>15</u> г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	129 568 709	80 425 784
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211		
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	90 024 207	36 339 500
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	39 544 502	44 086 284
прочие поступления	4219		
Платежи - всего	4220	( 87 722 942 )	( 76 619 151 )
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	( )	( 881 )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	( )	( )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	( 87 722 942 )	( 76 618 270 )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	( )	( )
прочие платежи	4229	( )	( )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	41 845 767	3 806 633
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	29 996 250	39 994 950
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	29 996 250	39 994 950
прочие поступления	4319		





Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в \_\_1\_\_ экземплярах.

Библиография составляет \_45\_ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Студент \_\_\_\_\_

(Подпись)

(Обухова Ольга Геннадьевна)

(Имя, отчество, фамилия)