

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(Национальный исследовательский университет)»  
Институт открытого и дистанционного образования  
Кафедра «Управление и право»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент

Директор ООО «Электронные системы»

\_\_\_\_\_ С.В. Коробов

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ А.А. Демин

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Учёт и анализ денежных средств организации ООО «Электронные системы»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 38.03.01.2018.07174. ВКР

Руководитель работы

Старший преподаватель кафедры УиП

\_\_\_\_\_ И.Г. Гуляева

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Автор работы

студент группы ДО–530

\_\_\_\_\_ А.А. Жиликова

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Нормоконтролер

доцент кафедры УиП

\_\_\_\_\_ А.В. Елисеев

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Челябинск 2018

## АННОТАЦИЯ

Жилякова А.А. Учет и анализ денежных средств организации. – Челябинск: ЮУрГУ, 2018, ДО–530, 94 с., 15 ил., 31 табл., библиогр. список – 50 наим., 5 прил.

Предметом выпускной квалификационной работы является организация ООО «Электронные системы»

Объектом выпускной квалификационной работы являются денежные средства организации.

Цель выпускной квалификационной работы – изучить организацию документооборота денежных средств организации, провести анализ их движения.

В работе выявлены понятие, сущность денежных средств организации, изучено нормативное регулирование бухгалтерского учёта документооборота расчётных операций, дана краткая организационно-экономическая характеристика организации, проведен анализ движения денежных средств в ООО «Электронные системы».

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
1.1 Понятие, сущность и нормативно-правовое регулирование денежных средств в РФ .....	7
1.2 Основные задачи и порядок бухгалтерского учета денежных средств.....	11
1.3 Методика анализа денежных потоков организации.....	17
2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ЭЛЕКТРОННЫЕ СИСТЕМЫ» .....	30
2.1 Организационно-экономическая характеристика организации .....	30
2.2 Организация учета денежных средств в организации .....	41
2.3 Анализ отчета о движении денежных средств организации .....	47
2.4 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации .....	55
2.5 Анализ оборачиваемости денежных средств.....	61
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УВЕЛИЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ЭЛЕКТРОННЫЕ СИСТЕМЫ» .....	65
3.1 Мероприятия, направленные на увеличение денежных средств .....	65
3.2 Оценка эффективности от предложенных мероприятий .....	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	82
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	84
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс ООО «Электронные системы» .....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах.....	89
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Отчет о финансовых результатах.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Отчет о движении денежных средств.....	91
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Отчет о движении денежных средств.....	93

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы.** Хозяйственные субъекты в процессе осуществления своей деятельности вступают в хозяйственные связи с различными организациями и организациями: поставщиками, банковскими структурами, страховыми компаниями, налоговыми органами, физическими лицами и т. д. При этом, организация учёта денежных средств является важным, и в то же время сложным в процессе контроля за расчётными операциями. Своевременность денежных расчётов, а также правильно организованный учёт и контроль за расчётными операциями обеспечит не только повышение ликвидности и платежеспособности организации, но и её финансового благополучия.

**Объект** выпускной квалификационной работы – денежные средства организации.

**Предмет** выпускной квалификационной работы – социально-экономические отношения, возникающие в процессе управления денежными потоками организации.

**Цель** выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию учёта и управления денежными потоками ООО «Электронные системы».

**Задачи** выпускной квалификационной работы:

- выявить сущность денежных средств, определить цели и принципы их учета;
- рассмотреть теоретические аспекты учёта и анализа денежных средств в организации;
- дать организационно-экономическую характеристику деятельности организации;
- рассмотреть организацию бухгалтерского учета денежных средств в организации;
- провести анализ движения денежных средств;

**Результаты** выпускной квалификационной работы, в частности разработанные рекомендации по эффективному управлению за движением денежных средств в организации, могут быть применены руководством ООО «Электронные системы».

При написании выпускной квалификационной работы использованы нормативно-правовые документы, регулирующие порядок ведения учёта денежных средств организации, труды отечественных и зарубежных авторов, данные первичного бухгалтерского учёта, статистической и годовой бухгалтерской отчётности ООО «Электронные системы».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Понятие, сущность и нормативно-правовое регулирование денежных средств в РФ

В современном мире, в условиях рыночных отношений ни одна операция не может быть осуществлена без расчётных операций. Все условия предстоящих платежей и расчётов оговариваются в процессе хозяйствования между субъектами, пусть то будут юридические или физические лица.

Важным при этом является то, разумное управление денежными средствами хозяйствующего субъекта, может приносить ему дополнительный доход, а, следовательно, руководство хозяйствующего субъекта должно постоянно задумываться о рациональном вложении временно свободных денежных средств с целью получения прибыли. В качестве таких источников могут быть вложения в депозиты банков, в ценные бумаги и т. п.

Вся информация о денежных средствах и денежных эквивалентах отражена в бухгалтерской финансовой отчётности хозяйствующего субъекта в двух формах: это Бухгалтерский баланс (в разделе II «Оборотные активы») и Отчёте о движении денежных средств [10, с. 266].

Изучению понятия «денежные средства» было уделено внимание многих учёных в области экономики и бухгалтерского учёта. Рассмотрим авторские позиции в области понятия «денежные средства».

Так, по мнению автора М.А. Вахрушиной «денежные средства включают не только денежную наличность и вклады до востребования; к денежным эквивалентам при этом следует относить – краткосрочные, высоколиквидные финансовые вложения, которые легко подвергаются обороту в денежную наличность, что позволяет снижать определённую степень риска изменения их ценности» [26, с. 244].

С позиции А.Г. Бакаева: «денежные средства – это один из важнейших вид активов хозяйствующего субъекта, представляющий собой средства в российской и иностранных валютах, легко реализуемые ценные бумаги, платёжные и денежные документы. Такие средства могут находиться в кассе, на расчётном и на валютном счетах хозяйствующих субъектов, как на территории страны, так и за рубежом» [19, с. 97].

Согласно авторских трудов Е.В. Кучерова денежные средства – это, прежде всего, аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, организаций, физических лиц, а также другие средства, легко обрабатываемые в деньги [41, с. 112].

Рассмотрим, какую позицию представляет В.Д. Камаев. По его мнению, денежные средства – это наиболее ликвидная часть активов, которая в большей степени обеспечивает хозяйствующему субъекту степень ликвидности. Именно «денежные средства обеспечивают для предприятий и организаций любых видов организационно-правовых форм начало и конец производственно-коммерческого цикла» [35, с. 244].

П.П. Табурчак в своих научных трудах денежным средствам даёт следующую интерпретацию: «денежные средства – это счета 3 класса, к данной категории следует относить средства, расчёты и прочие активы, которые предназначены, прежде всего, для обобщения информации и наличия и движения денежных средств в национальной и иностранной валюте в кассах, на банковских счетах, валютных счетах и других счетах, полученных в виде финансовых инвестиций, дебиторской задолженности, а также резерва за счёт сомнительных долгов и расходов будущих периодов» [48, с. 186].

В.Ф. Палий считает, что «денежные средства – это наиболее ликвидная часть активов хозяйствующего субъекта, которая составляет часть оборотного капитала. При этом автор определяет, что к денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчётных счетах, специальных, текущих, валютных и депозитных счетах финансовых учреждений в виде банков» [44, с. 355].

По мнению А.Н. Хорина – «в системном бухгалтерском учёте основной категорией денежного капитала являются денежные средства. Это те средства хозяйствующего субъекта, которые находятся в кассе, на расчётных, валютных и специальных счетах. В данную категорию также относятся переводы в пути и финансовые вложения организации» [49, с. 157].

При этом автор трудов П.С. Безруких дополняет высказывание автора и считает, что «преумножение денежных средств, их правильное использование, а также контроль за их сохранностью – это важнейшая задача бухгалтерии. Именно от успешности решения в области управления за движением денежных средств зависит платежеспособность хозяйствующего субъекта, своевременность выплат заработной платы его персоналу, расчётов с поставщиками и заказчиками, платежей в бюджет и т. д» [21, с. 180].

Как видно из высказываний авторов, каждый по своему даёт определение данному понятию, при этом в той или иной мере раскрывая их сущность.

В процессе изучения понятий «денежные средства» необходимо изучить нормативно-правовую базу, регулиующую порядок расчётов в РФ.

В первую очередь, необходимо определить, что представляют собой расчёты для хозяйствующих субъектов. Так в зависимости от требований законодательства, а также соглашения сторон между контрагентами, исполнение обязательств в виде расчётов может осуществляться следующими способами: путём наличных и безналичных расчётов, а также зачёта встречных требований [32, с. 255].

Наличные расчёты при этом могут осуществляться путём передачи кредитору определённой суммы денежных знаков, в качестве которых, согласно российскому законодательству могут быть только банкноты Центрального банка РФ, обладающие свойством законного платежного средства.

Под безналичными расчётами обычно принято понимать процедуру исполнения денежных обязательств через профессиональных финансовых посредников на рынке, в качестве которых чаще всего выступают банки, другие кредитные организации, организации связи и т. п.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что под безналичными расчётами следует понимать любые операции банков по получению или передаче денег, которые осуществляются ими по поручению клиентов путём совершения записей по их оприходованию и списанию по соответствующим счетам.

Итак, в соответствии с п. 1 ст. 140 Гражданского кодекса Российской Федерации законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации является рубль [1].

Согласно п. 2 статьи 861 Гражданского кодекса Российской Федерации расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая № 117–ФЗ от 05.08.2000 г.

В налоговом кодексе рассматриваются сроки и способы уплаты различных налогов, уплата которых осуществляется с расчётного счёта организации, например, страховые взносы (ФСС РФ, ФОМС, ПФР), ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль, платежи по итогам года и т. д. [2].

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402–ФЗ от 06.12.2011 г.

В Федеральном законе установлены единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Рассматриваются общие требования бухгалтерского учета: денежное измерение объектов, обязанность и организация ведения, учетная политика, первичные учетные документы, регистры, общие требования ведения и состав отчетности, отчетный период и дата, особенности отчетности при реорганизации и ликвидации, внутренний контроль, принципы регулирования [3].

Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173–ФЗ.

В данном федеральном законе рассматриваются принципы валютного регулирования и валютного контроля; репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации [4].

Федеральный закон Российской Федерации «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» № 54–ФЗ от 22.05.2003 г.

Данный закон содержит информацию о порядке применения контрольно-кассовой техники; требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения; обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику; обязанности кредитных организаций, применяющих контрольно-кассовую технику; контроль за применением контрольно-кассовой техники [5].

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н.

Положение предусматривает основные правила ведения бухгалтерского учёта, представляет требования к документированию операций, определяет порядок проведения инвентаризации (в том числе инвентаризации расчётов), также порядок предоставления бухгалтерской финансовой отчётности, правила по составлению сводной бухгалтерской отчётности хозяйствующего субъекта [6].

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утв. приказом Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н.

Положение содержит информацию о том, как определяется порядок учёта фактов хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, каким образом должен строиться документооборот, обработка входящей и исходящей информации, инвентаризация расчётов. Как данная информация должна отражаться в учётной политике хозяйствующего субъекта [7].

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): утв. приказом Минфина РФ от 6.05.1999 г. № 32н.

Данным положением определяется, что выручка принимается в организации к учёту в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступлений денежных средств и иного имущества или величине дебиторской задолженности, с учётом положений п. 3 данного положения [8].

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): утв. приказом Минфина РФ от 6.05.1999 г. № 33н.

Расходы принимаются к бухгалтерскому учёту в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной или иной форме, или величине кредиторской задолженности с учётом положений п.3 [9].

Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011): утв. Приказом Минфина № 11н от 02.02.2011 г.

Данное положение устанавливает правила составления отчёта о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), которые являются юридическими лицами по законодательству Российской Федерации; определяет понятие «денежные потоки», предоставляет их классификацию; указывает отражение денежных потоков; объясняет раскрытие информации в бухгалтерской отчетности [10].

Положение ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383–П от 19.06.2012 г.

В данном положении рассматривается порядок и правила перевода денежных средств по банковским счетам в рамках применяемых форм безналичных расчетов; предоставлена информация о плательщиках, получателей средств, а также лицах, органах, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков; о процедурах приема к исполнению, отзыва, возврата распоряжений и порядок их выполнения; о расчетах инкассовыми поручениями; о расчетах чеками; о расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств [11].



План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению: утв. приказом Минфина РФ от 03.10.2000 г. № 94н.

Планом счетов предусмотрен порядок отражения на счетах бухгалтерского учёта операций по обороту внеоборотных, оборотных активов, собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных обязательств для целей учёта [12].

Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчётов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.2002 № 4090) [13].

Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [14].

Указание Банка России от 11.03.2015 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [15].

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49.

Методическими указаниями предусмотрены правила проведения инвентаризации отдельных видов имущества, а также финансовых обязательств, отражён порядок составления сличительной ведомости по итогам инвентаризации, порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризаций [16].

Итак, исследовав данную постановку изучаемого вопроса по существу, мы пришли к выводу, что более определяющим для нас понятием «денежные средства» является высказывание таких авторов как А.Н. Хорин и П.С. Безруких. Денежные средства – это, прежде всего, не что иное, как финансовые инструменты хозяйствующего субъекта, самые высоколиквидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня. При этом чтобы грамотно управлять таким финансовым инструментом, необходимо следовать законам, постановлениям, регулирующим порядок ведения расчётных операций в РФ.

## 1.2 Основные задачи и порядок бухгалтерского учёта денежных средств

Итак, в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности любое организация постоянно вступает в расчётные отношения со своими контрагентами. И в этом случае, данный хозяйствующий субъект может выступать как в роли покупателя, так и в роли продавца товара, продукции, или в качестве субъекта по предоставлению услуг или определённых видов работ. При этом, с одной стороны, подразумевается наличие обязательств по оплате товара поставщикам, а с другой стороны – формируются обязательства покупателя перед хозяйствующим субъектом в отношении приобретённого товара (продукции, работ или услуг) [30, с. 145]. Помимо этого, хозяйствующий субъект тесно связан расчётными отношениями с бюджетными структурами, внебюджетными фондами, с учредителями и персоналом и т. д.

Если рассматривать в точки зрения платежеспособности организации, то именно денежные средства являются необходимым условием для успешного функционирования любого хозяйствующего субъекта, поэтому в любой организации должна быть всесторонне скоординированная стратегия управления денежными ресурсами, которая должна обеспечить его платежеспособность и финансовую устойчивость. Кроме того, хозяйствующему субъекту необходимы определённые виды запасов, в том числе и резервных денежных средств для оплаты определённых непредвиденных обязательств, а также для осуществления наиболее выгодных непредвиденных инвестиций. При этом также необходимо учитывать, что всякие излишние запасы денежных средств могут привести к замедлению их оборота, а, следовательно, к снижению эффективности их использования, а в условиях инфляции, к тому же, к прямым потерям за счёт их обесценивания [31, с. 290].

Для того чтобы рационально использовать и обеспечивать сбалансированные денежные потоки в организации, необходимо грамотно разработать организацию бухгалтерского учёта расчётов, определить основные модели управления за движением денежных средств в организации.

Изучению постановки организации бухгалтерского учёта в трудах учёных нашли своё отражение, на наш взгляд, некоторые основные определения и понятия, характеризующие его значимость в процессе расчётных операций.

В литературе следует выделить нескольких авторов, определяющих роль и значение бухгалтерского учёта.

Так, по мнению П.И. Камышанова, бухгалтерский учёт – это, прежде всего, упорядоченная система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении, об имуществе, обязательствах хозяйствующего субъекта, их движении, а также о финансовых результатах путём непрерывного, сплошного документального оформления всех хозяйственных операций на соответствующих счетах учёта [36, с. 544].

С позиции В.П. Астахова – организация бухгалтерского учёта представляет собой упорядоченную систему взаимосвязанного и непрерывного документального наблюдения, измерения, регистрации и контроля за фактами хозяйственной жизни организации с целью исчисления и соответствующей оценки показателей для обоснованных управленческих решений [18, с. 189].

При этом следует также отметить, что ряд авторов предполагает, что бухгалтерский учёт – это, прежде всего, область специальных экономических знаний, имеющих в современном обществе важное значение. Он необходим для каждого отдельно взятого хозяйствующего субъекта независимо от его вида деятельности. Именно в бухгалтерском учёте обеспечивается сбор, регистрация, обработка, хранение информации о фактах финансово-хозяйственной деятельности отдельно взятого организации с целью её предоставления

заинтересованным пользователям для принятия соответствующих управленческих решений [22, с. 262].

Также следует отметить заключение автора П.П. Кондакова, который отмечает, что в каждой организации оборотные средства находятся только на

одной стадии кругооборота. Так как кругооборот происходит непрерывно, то средства организации одновременно находятся на всех стадиях кругооборота. Отсюда следует, что в организации постоянно должен быть в наличии какой-то запас оборотных средств, в том числе и в денежной форме [38, с. 306].

По мнению Е.П. Козловой в условиях рыночных отношений следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств само по себе уже может приносить хозяйствующему субъекту дополнительный доход, а значит необходимо постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительного дохода, пусть то будут вклады под банковские депозиты, государственные ценные бумаги, высоколиквидные ценные бумаги других хозяйствующих субъектов и т. д. [39, с. 251].

Основной целью бухгалтерского учёта операций с денежными средствами является, прежде всего, контроль за соблюдением расчётной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, а также обеспечение полной сохранности денежной наличности и денежных документов.

Для того, чтобы достичь поставленных целей в области постановки учёта и контроля за денежными средствами перед бухгалтерским учётом в области учёта денежных средств стоят следующие основные задачи:

- правильное и своевременное проведение необходимых расчётов, как наличными деньгами, так и путём безналичных перечислений;
- обязательное соблюдение действующих правил использования денежных средств по назначению в соответствии с выделенными лимитами, сметами и фондами (например, на целевое финансирование);
- правильное и своевременное документальное оформление операций с денежными средствами, полное и оперативное отражение операций в учётных регистрах;
- организация контроля за наличием и сохранностью денег в кассе, на расчётном счёте, а также в других банках;
- проведение в установленные сроки инвентаризаций денежных средств и расчётов, изыскание возможностей недопущения возникновения просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей;
- строгий контроль за соблюдением расчётно-платежной дисциплины в организации, своевременность перечисления сумм за материальные ценности, а также средств, полученных в порядке предоставленных кредитов и займов;
- бесперебойное удовлетворение денежной наличностью потребностей хозяйствующего субъекта;
- рациональное вложение свободной денежной наличности в доходные объекты с целью получения дополнительного дохода.

Для того чтобы задачи нашли своё отражение в реальной действительности, необходимо чтобы хозяйствующие субъекты строго соблюдали действующее законодательство по регулированию расчётных операций и выполняли основные обязанности, отражённые в нормативных документах.

Согласно данным документов организации: обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков; должны производить расчёты по обязательствам

с другими контрагентами в безналичном порядке через учреждения банков; могут иметь в кассе своей организации наличные деньги в пределах лимитов, установленных банковскими структурами по согласованию с руководителем хозяйствующего субъекта; обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка денег в кассе в порядке и в сроки, согласованными с банковским учреждением [23, с. 322].

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма № КО-1), расходный кассовый ордер (форма № КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3), кассовая книга (форма № КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма № КО-5) [23, с. 233].

Следует заметить, что поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. При этом подчистки, помарки, исправления, хотя бы и оговоренные, в этих документах не допускаются, а прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления [23, с. 235].

Все операции движению денежных средств, а именно, по поступлению и их расходованию, кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована, опечатана сургучной или мастичной печатью. При этом количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя хозяйствующего субъекта и главного бухгалтера. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день.

В сроки, установленные руководителем хозяйствующего субъекта, а также при смене кассиров производится внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе.

Согласно действующего плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, для учёта операций с денежными средствами предусмотрены следующие счета: 50 – «касса», 51 – «расчётные счета», 52 – «валютные счета», 55 – «специальные счета в банках», 57 – «переводы в пути».

Порядком учёта денежных средств являются обороты по данным счетам, которые отражают определённый факт хозяйственной операции.

Так, счет 50 по дебету корреспондирует со следующими счетами бухгалтерского учёта по кредиту [24, с. 243]:

- 51 «расчётные счета» – отражаются операции при получении денег с расчётного счёта в кассу для осуществления определённых хозяйственных операций;
- 62 «расчёты с покупателями и заказчиками» – отражаются операции при поступлении выручки наличными деньгами от покупателей и заказчиков за проданную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги в кассу организации;

- 66 «расчёты по краткосрочным кредитам и займам» – отражаются операции при получении краткосрочных кредитов и займов наличными деньгами в кассу;
- 67 «расчёты по долгосрочным кредитам и займам» – отражены операции при получении долгосрочных кредитов и займов наличными деньгами в кассу;
- 71 «расчёты с подотчётными лицами» – при поступлении в кассу наличных денег в порядке возврата неизрасходованных денежных средств выданных под отчёт, буфетов, ларьков и т. д.;
- 73 «расчёты с персоналом по прочим операциям» – отражены операции при получении денег наличными по возмещению материального ущерба в кассу;
- 76 «расчёты с разными дебиторами и кредиторами» – при поступлении в кассу наличных денег от родителей за содержание детей в детских учреждениях, при поступлении арендной платы за основные средства, переданные арендаторам на условиях долгосрочной аренды, и в других случаях.

В журнале-ордере № 1 производятся также записи на расходование (выдачу) денег и денежных документов из кассы по кредиту субсчета 50 «касса организации» в дебет различных счетов.

Дебет счетов:

- 26 «общехозяйственные расходы» – операции при оплате из кассы купленных канцелярских принадлежностей;
- 51 «расчётные счета» – отражены операции при вносе наличных денег на расчетный счет в банке;
- 70 «расчёты с персоналом по оплате труда» – отражены операции при выдаче из кассы работникам заработной платы, премий и т. д.
- 71 «расчёты с подотчётными лицами» – отражены операции при выдаче наличных средств из кассы под отчёт на служебные командировки, хозяйственные нужды;
- 73 «расчёты с персоналом по прочим операциям» – отражены операции при выдаче работникам наличных денег в виде ссуды на индивидуальные нужды и другие счета.

Денежные средства хозяйствующих субъектов, хранящиеся на расчётных счетах, учитывают на синтетическом счете 51 «расчётные счета».

С расчётного счета банк оплачивает обязательства хозяйствующего субъекта, расходы и его поручения, проводимые в порядке безналичных расчетов. При этом следует отметить, что операции по зачислению сумм на расчётный счёт или списанию с него, банк производит на основании только письменных распоряжений владельцев расчётного счёта (пусть то будут расчёты денежными чеками, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований и т. д.) или с их согласия, например, оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков [27, с. 188].

Исключением при этом являются платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Государственного арбитража, суда или финансовых органов. В бесспорном порядке со счетов хозяйствующего субъекта будут списываться

платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам [27, с. 190].

При открытии расчётного счёта хозяйствующий субъект представляет в банк заявление об открытии счёта и нотариально заверенные копии документов о создании организации (учредительный договор и устав), справки о регистрации организации, о его постановке на налоговый учет в налоговой инспекции и в социальных фондах, карточки с образцами подписей распорядителей кредитов: руководителя хозяйствующего субъекта, его заместителя и главного бухгалтера, которые заверяются нотариусом. Один экземпляр карточки с образцами подписей и печати (первое время без печати) хранится у контроллера банка для постоянного контроля подлинности представляемых денежных документов [29, с. 167].

Каждому открытому счёту присваивается определённый номер, о чём делается пометка в уставе хозяйствующего субъекта, заверенная гербовой печатью банка. Далее этот номер указывается во всех документах, связанных с движением денежных средств. При возникновении изменений в названии хозяйствующего субъекта, характере его уставной деятельности, состава распорядителей расчётного счёта в указанную документацию вносятся соответствующие изменения [29, с. 172].

Банковское расчётно-кассовое обслуживание организации осуществляется по договору между организацией и банком, в котором оговаривается стоимость банковских услуг, проценты за хранение денежных средств.

Следует учитывать тот факт, что оплата платёжных требований поставщиков может не оформляться распорядительными документами владельца счёта, но производится с его согласия, т. е. акцепта. В безакцептном порядке банком списываются средства на оплату счетов организаций энергоснабжения, теплоснабжения, водоснабжения, по решению судебных, налоговых, финансовых органов в установленных законом случаях [29, с. 175].

В дебет 51 счёта делаются записи по поступлению денежных средств на расчётный счёт, а в кредите отражаются операции по уменьшению денежных средств на расчётном счете. Основанием для записей по расчётному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Синтетический учет ведется по счету 51 «Расчетные счета». Типовыми операциями являются:

- взнос наличными из кассы (Д 51 – К 50);
- зачисление выручки от покупателей (Д 51 – К 62);
- получение кредитов банков, займов (Д 51 – К 66, 67);
- получение наличных в кассу (Д 50 – К 51);
- перечисление поставщику за поставленные материалы (Д 60 – К 51);
- перечисление средств в бюджет, органам социального страхования (Д 68, 69 – К 51);
- погашение кредитов банков (Д 66,67 – К 51).

Для информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используют счет 52 «валютные счета». По дебету этого счёта отражают операции по поступлению денежных средств на валютные счета хозяйствующих субъектов, а по кредиту отражаются операции по списанию денежных средств с валютных счетов. При этом операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним расчётно-денежных документов [38, с. 277].

Также планом счетов предусмотрено использование счета 55 «Специальные счета в банках».

На данном счёте отражаются операции по учёту наличия и движения денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению [29, с. 185].

К счету 55 могут быть открыты субсчета: 55.1 «Аккредитивы», 55.2 «Чековые книжки», 55.3 «Особые счета» и др.

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется Центральным банком РФ.

Таким образом, специфика учёта денежных средств обусловлена тем, что данный участок бухгалтерского учёта является проблемным местом с точки зрения возможных злоупотреблений как со стороны сотрудников хозяйствующего субъекта, так и со стороны других лиц. Поэтому оперативный, детальный учёт денежных средств с максимальным уровнем детализации крайне необходим в документообороте хозяйствующего субъекта.

### 1.3 Методика анализа денежных потоков в организации

С развитием рыночных отношений в конкурентной среде одним из критериев благополучного финансового положения хозяйствующих субъектов является достаточный приток денежных средств. При этом необходимо понимать, что данный приток средств должен быть в первую очередь сбалансированным как по объёму, так и по времени поступления с необходимыми платежами и расходами. Поэтому основной целью анализа движения денежных средств, является, прежде всего, оценка оптимальности денежных потоков, которая строится на основе изучения не только динамики и структуры источников поступлений средств, но и направлений их выбытия.

Основным источником для анализа денежных потоков в организации является форма бухгалтерской финансовой отчётности «Отчёт о движении денежных средств». В данной форме отчётности представлена информация о движении денежных средств по следующим сферам деятельности организации – операционной (в отдельных источниках данный термин встречается как «текущей» деятельности, инвестиционной и финансовой деятельности. В данном документе содержится информация о поступлении, расходовании и нетто-изменения денежных средств хозяйствующего субъекта в процессе его финансово-хозяйственной деятельности. Все изменения в отчёте о движении денежных средств отражаются таким образом, что позволяет установить

взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и на конец отчётного периода [42, с. 268].

Для анализа движения денежных средств хозяйствующих субъектов предусмотрено использовать два метода: прямой и косвенный. При этом следует учитывать, что прямой метод основан на исчислении притока и оттока денежных средств хозяйствующего субъекта, на отражении итогов операций по счетам денежных средств за отчётный период. При этом, все операции в учёте группируются по трём видам деятельности: основной, инвестиционной и финансовой. Приток денежных средств в первую очередь связан с получением выручки от основного вида деятельности, а также полученных авансов от покупателей и заказчиков. Отток же денежных средств связан с уплатой по счетам расчётов с поставщиками и прочими контрагентами, выплатой заработной платы работникам, расчётам с бюджетными и внебюджетными фондами, выплатой процентов по кредитам.

Если рассматривать инвестиционную деятельность хозяйствующего субъекта, то в данном случае анализируется отток и приток денежных средств, связанных с приобретением или реализацией объектов основных средств, а также нематериальных активов [42, с. 271].

В процессе анализа поступлений и выбытия денежных средств от финансовой деятельности необходимо определить их изменение в составе и размере собственного капитала, а также в составе займов хозяйствующего субъекта.

Косвенный же метод – основан на идентификации в учёте операций, связанных с движением денежных средств, а также с последовательным процессом корректировки чистой прибыли.

Достоинства прямого метода состоят в том, что он позволяет оценить общие суммы поступлений и платежей хозяйствующего субъекта, а также даёт возможность отслеживать поступления во времени. Это позволяет оценить достаточность средств для платежей по текущим операционным обязательствам, инвестиционной и финансовой деятельности предприятий. При этом, прямой метод позволяет отследить те статьи, которые в большей степени формируют наибольшие притоки и оттоки в разрезе трёх видов деятельности, кроме того. Данную информацию можно использовать при формировании бюджета денежных средств хозяйствующего субъекта.

Однако в данном методе существует недостаток при его применении в процессе анализа, он не раскрывает информацию о взаимосвязи полученного финансового результата и не показывает, какой фактор в большей степени повлиял на изменение денежных средств на счетах хозяйствующего субъекта [34, с. 111].

Представим порядок расчёта суммы чистого денежного потока по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта прямым методом, согласно методики В.В. Ковалёва [37, с. 289].



1 Расчёт суммы денежного потока по текущей деятельности

$$\text{Чдпт} = \text{Рп} + \text{Пп} - \text{Зтмц} - \text{Зпт} - \text{Зпу} - \text{Нпб} - \text{Нпвн} - \text{Пвт}, \quad (1)$$

где Чдпт – чистый денежный поток от текущей деятельности за период;

Рп – полученные суммы денежных средств от реализации продукции;

Пп – прочие поступления денежных средств от текущей деятельности;

Зтмц – выплаченные денежные средства за приобретения  
товароматериальных ценностей сырья, материалов;

Зпт – заработная плата, выплаченная основным работникам;

Зпу – заработная плата, выплаченная административно-управленческому персоналу;

Нпб – налоговые платежи в бюджет;

Нпвб – налоговые платежи во внебюджетные фонды;

Пвт – прочие выплаты денежных средств в процессе текущей деятельности.

2 Расчёт суммы денежного потока по инвестиционной деятельности

$$\text{Чдпи} = \text{Рос} + \text{Рнма} + \text{Рдфи} + \text{Рса} + \text{Дп} - \text{Пос} - \Delta\text{Нкс} - \text{Пна} - \text{Пдфи} - \text{Вса}, \quad (2)$$

где Чдпи – чистый денежный поток от инвестиционной деятельности за период;

Рос – полученные денежные средства от реализации основных средств;

Рнма – полученные денежные средства от реализации нематериальных активов;

Рдфи – полученные денежные средства от реализации долгосрочных финансовых активов;

Рса – поступления денежных средств от реализации ранее выкупленных собственных акций;

Дп – полученные дивиденды по долгосрочным финансовым вложениям;

Пос – затраты на покупку основных средств;

$\Delta\text{Нкс}$  – прирост незавершенного капитального строительства;

Пна – сумма приобретения нематериальных активов;

Пдфи – затраты на приобретение долгосрочных финансовых активов;

Вса – затраты на выкуп собственных акций организации.

3 Расчёт суммы денежного потока по финансовой деятельности

$$\text{Чдпф} = \text{Пск} + \text{Пдк} + \text{Пкк} + \text{Бфц} - \text{Вдк} - \text{Вкк} - \text{Ду}, \quad (3)$$

где Чдпф – чистый денежный поток от финансовой деятельности за период;

Пск – привлеченный из внешних источников собственный капитал;

Пдк – привлеченные долгосрочные кредиты и займы;

Пкк – привлеченные краткосрочные кредиты и займы;

Бфц – поступившие денежные средства в качестве безвозмездного целевого финансирования;

Вдк – выплаты основного долга по долгосрочным кредитам и займам;

Вкк – выплаты основного долга по краткосрочным кредитам и займам;

Ду – уплаченные суммы дивидендов собственникам (акционерам) организации.

По результатам расчётов можно определить сумму чистого денежного потока от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

#### 4 Расчёт суммы чистого потока

$$\text{Чдпп} = \text{Чдпт} + \text{Чдпи} + \text{Чдпф}, \quad (4)$$

где Чдпп – общая сумма чистого денежного потока организации за период.

Рассмотрим порядок расчёта денежного потока хозяйствующих субъектов, применяя косвенный метод.

#### 5. Расчёт суммы денежного потока по текущей деятельности

$$\text{Чдпт} = \text{Чп} + \text{Аоср} + \text{Анма} \pm \Delta\text{Дзд} \pm \Delta\text{Зтмц} \pm \Delta\text{Кзд} \pm \Delta\text{Рк}, \quad (5)$$

где Чп – чистая прибыль организации за период;

Аоср – амортизация основных средств;

Анма – амортизация нематериальных активов;

$\Delta\text{Дзд}$  – изменение дебиторской задолженности;

$\Delta\text{Зтмц}$  – изменение суммы товарно-материальных ценностей;

$\Delta\text{Кзд}$  – изменение кредиторской задолженности;

$\Delta\text{Рк}$  – изменение резервного капитала и других страховых фондов.

Итак, применяя косвенный метод при анализе денежного потока в организации можно получить следующую информацию для дальнейшего принятия управленческих решений:

- 1) из каких источников и в каком объёме получены денежные средства и каковы перспективы и направления их расходования;
- 2) на сколько способна организация по результатам текущих операций обеспечить превышение поступлений над платежами (иными словами определить резерв денежной наличности);
- 3) в какой степени организация способна погасить краткосрочные обязательства за счёт погашения дебиторской задолженности;
- 4) в достаточном ли объёме у организации чистой прибыли для выполнения всех текущих хозяйственных операций;
- 5) достаточно ли у организации собственных средств для осуществления инвестиционной деятельности.

Расчёт суммы денежных потоков хозяйствующих субъектов по инвестиционной и финансовой деятельности, а также в целом по организации можно осуществить применяя тот же алгоритм, что и при прямом методе.

В целом изложенные два метода, прямой и косвенный, при аналитической работе дополняют друг друга и дают реальное представление о движении денежных средств хозяйствующего субъекта [34, с. 219].

Рассмотрим ряд методик, предлагаемых различными авторами для последовательности проведения анализа движения денежных средств хозяйствующих субъектов.

Так, например В.Г. Когденко в своих трудах предлагает начинать анализ отчета о движении денежных средств с оценки динамики, а также структуры поступления денежных средств по видам деятельности хозяйствующего субъекта. Следующим этапом анализа предлагается рассмотреть динамику и структуру выбытия денежных средств, а также определить сбалансированность положительного и отрицательного денежного потока по общему объёму и видам деятельности хозяйствующего субъекта [40].

По мнению автора Т.А. Пожидаевой для целей внутреннего и внешнего анализа платежеспособности и ликвидности хозяйствующего субъекта, необходимо в процессе анализа выявить, из каких источников организация получает денежные средства и в каких направлениях их расходует в большей степени.

Главной целью такого анализа, считает автор, является оценка способности хозяйствующего субъекта зарабатывать денежные средства в соответствующем размере, и в сроки, необходимые для осуществления обязательных платежей. При этом обращает внимание на то, что анализ денежных средств должен осуществляться строго в комплексной увязки показателей, а также определения факторов, влияющих на данные показатели [43, с. 166]. Автор считает, что использование данной методики проведения анализа движения денежных средств даёт возможность сделать обоснованные выводы о том, из каких источников и в каком объёме были получены денежные средства и каковы их основные направления использования.

Большое значение анализу денежных средств определено в методике Г.В. Савицкой. По мнению автора научных трудов от объёмов и скорости движения денежного оборота, эффективности управления им, находятся в непосредственной зависимости такие показатели как ликвидность и платежеспособность хозяйствующего субъекта [45, с. 244]. Именно поэтому автор считает, что анализ денежных потоков служит основой оценки и прогнозирования платежеспособности хозяйствующего субъекта, что позволяет более объективно оценивать его финансовое состояние.

По методике Г.В. Савицкой, основная цель анализа денежных потоков хозяйствующего субъекта заключается в следующем: выявить, прежде всего, уровень достаточности денежных средств; определить интенсивность и эффективность использования денежных средств в процессе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности; составить прогноз и сбалансированность притока и оттока денежных средств по объёму и времени для обеспечения текущей, перспективной платежеспособности хозяйствующего субъекта, его финансовой устойчивости [45, с. 249].

По мнению Л.В. Донцовой, при анализе денежных средств хозяйствующих субъектов в большей степени уделяет внимание таким вопросам, как определять перспективную возможность хозяйствующих субъектов создавать положительные потоки денежных средств, т. е. по мнению автора, только превышение денежных поступлений над расходами может положительно сказаться на финансовой деятельности хозяйствующего субъекта [33, с. 185]. Автор считает, что именно положительные денежные потоки будут способствовать выполнению всех обязательств хозяйствующего субъекта по расчётам с кредиторами, по выплате дивидендов и других видов платежей, а также дополнительному привлечению денежных средств в качестве источников финансирования. Однако автор также определяет, что чрезмерная величина денежных средств может также являться отрицательным фактором в работе хозяйствующего субъекта, так как это может привести к обесцениванию денежных средств в связи с инфляцией в большей

степени, а также организация может нести потери средств из-за упущенной возможности их рационального размещения [33, с. 188].

Автор в предложенной методике анализа денежных средств также концентрирует внимание на способе оценки достаточности денежных средств. Согласно методике Л.В. Донцовой, необходимо определять длительность периода оборота денежных средств.

Увеличение оборачиваемости и снижение среднего срока оборота денежных средств свидетельствует о рациональной организации деятельности хозяйствующего субъекта, а также о налаженной системе расчётов.

В соответствии с методикой Е.М. Сорокиной, управление денежными потоками организаций имеет такое же значение, как и управление дебиторской задолженностью и запасами. Автор считает, что искусство управления денежными потоками заключается в том, чтобы держать на счетах минимально необходимую сумму денежной наличности, которая необходима для осуществления хозяйственных операций, связанных с операционной деятельностью организации [46, с. 411].

По мнению А.С. Баканова сумма денежных средств, которая необходима организации – это, по сути, ни что иное как страховой запас, предназначенный для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков в организации на данный период времени [20, с. 317]. Эта сумма денежных средств должна быть такой, чтобы её хватало для осуществления всех первоочередных платежей по расчётным обязательствам.

Так как денежные средства, находящиеся в кассе или на счетах в банке не приносят дохода, а их эквиваленты – высоколиквидные ценные бумаги в виде финансовых вложений имеют достаточно низкую доходность, их нужно иметь в наличии на уровне безопасного их минимума. Автор делает акцент в своих трудах на том, что наличие больших остатков денег на протяжении продолжительного времени может быть результатом неправильного и нерационального размещения оборотного капитала.

При анализе эффективности использования денежных средств хозяйствующего субъекта, можно оценить через его платежеспособность и ликвидность. При проведении анализа необходимо дать оценку платежеспособности хозяйствующего субъекта, т. е. определить степень возможности своевременно погашать и полностью выполнять все свои обязательства по долговым обязательствам за счёт наличия денежных средств и других активов хозяйствующего субъекта.

В настоящее время в экономической литературе не встречаются единые мнения авторов об определении понятия «платежеспособность», поэтому в теории бухгалтерского учёта и финансового анализа мнения учёных часто расходятся.

Рассмотрим, как определяют проблему платежеспособности в экономической литературе зарубежные и отечественные авторы.

По мнению западных учёных-экономистов И. Ворст и П. Ревентлоу: «под платежеспособностью понимается наличие собственных оборотных средств, а также способность покрывать убытки организации» [28, с. 125].

Авторы утверждают, что организация должна не только вовремя погашать свои обязательства вовремя и в срок наступления платежа, но дополнительно иметь резерв на случай покрытия убытков от хозяйствования [28, с. 128].

Также авторы определяют, что платежеспособным является то организация или организация, у которого положительные оборотные фонды [28, с. 131]. Т. е. по мнению данных учёных – платежеспособным является тот хозяйствующий субъект, который имеет собственные источники оборотных средств, и основой платежеспособности является большая их часть в составе активов.

Мнение отечественных авторов можно также находят различия в определении понятий термина «платежеспособность».

Так, по мнению А.Д. Шермет под «платежеспособностью» понимается способность хозяйствующего субъекта вовремя удовлетворять платёжные требования поставщиков, а также возвращать кредиты, займы и другие платежи [50 с. 162].

Автор В.В. Ковалёв определяет «платежеспособность», как: «способность хозяйствующих субъектов без нарушений исполнять платёжный календарь» [37, с. 312], т. е. аргументирует, что у хозяйствующего субъекта наличие достаточного количества денежных средств, позволит оплатить его долговые обязательства в срочном порядке [37, с. 312].

В трудах авторы Н.Н. Селезнёва и А.Ф. Ионова утверждают, что платежеспособность хозяйствующих субъектов, прежде всего, обуславливает степень обеспеченности его оборотных активов долгосрочными источниками финансирования, и является внешним признаком финансовой устойчивости [47, с. 392].

Необходимо также определиться с таким понятием как «ликвидность» организации.

Как отечественные, так и зарубежные авторы также занимались изучением ликвидности баланса. Рассмотрим ряд определений, характеризующих данное понятие различными авторами.

Так, Н.П. Любушкин считает, что «ликвидность – это способность организации быстро выполнять свои финансовые обязательства, а при необходимости и быстро реализовать свои средства» [42, с. 347].

По мнению В.В. Ковалёва «ликвидность – это свойства активов предприятий и организаций, а именно их мобильность, подвижность, заключающаяся в их способности быстро превращаться в денежную наличность» [25, с. 227].

Согласно авторских трудов В.Я. Соколова, ликвидность – это, в первую очередь, свойство какого либо актива быть превращённым в денежный эквивалент. Именно анализируя ликвидность компании, необходимо в первую очередь оценить наличие у неё оборотных средств в таком размере, чтобы можно было погасить краткосрочные обязательства, хотя бы и с нарушением сроков погашения обязательств. По мнению автора, организация может быть ликвидной, но неплатежеспособной и наоборот [46, с. 411].

Позиция М.С. Абрютиной строится на том, что показатель ликвидности характеризует определённые виды активов хозяйствующего субъекта по их

способности к быстрому обращению в денежную форму без снижения балансовой стоимости для обеспечения нужного уровня платежеспособности хозяйствующего субъекта. Чем быстрее будет осуществляться продажа актива за деньги, тем будет выше степень его ликвидности, а, следовательно, и выше вероятность повышения платежеспособности организации [17, с. 116].

В целом, рассмотрев определение понятия «ликвидность» в авторских работах учёных экономистов, мы пришли к такому выводу, что большинство авторов дают тождественные определения. Данное определение допускает объединение различных обязательств с разными сроками их погашения в общий, «агрегированный» показатель обязательств со сроком погашения, не превышающим определённую максимальную величину. А в качестве такого «агрегирования» служит величина краткосрочных обязательств, отражённая в разделе V бухгалтерского баланса.

Анализ ликвидности хозяйствующего субъекта можно рассматривать на основе методик, предлагаемых различными авторами, остановимся конкретно на одной методике, предложенной автором В.В. Ковалёвым.

Методика анализа строится в сравнении средств по активу, которые сгруппированы по степени их ликвидности и сгруппированы в порядке убывания ликвидности с обязательствами по пассиву, которые наоборот, сгруппированы по срокам их погашения и расположенным в порядке возрастания их сроков к погашению.

Все активы, по степени их ликвидности следует условно разделить на следующие группы:

- наиболее ликвидные активы ( $A1 = \text{стр.1250} + \text{стр.1240}$ ) – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
- быстрореализуемые активы ( $A2 = \text{стр.1230}$ ) – активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время. В эту группу входит дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты);
- медленно реализуемые активы ( $A3 = \text{стр.1210} + \text{1220} + \text{1230} + \text{1260}$ ) – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, НДС, долгосрочную дебиторскую задолженность и прочие оборотные активы;
- труднореализуемые активы ( $A4 = \text{стр.1100}$ ) – данная группа активов отражает ту их часть, которая предназначена для использования в деятельности хозяйствующего субъекта, как правило, в течение относительно продолжительного периода времени [50, с. 425].

Пассивы баланса группируются по степени возрастания сроков погашения обязательств группируются следующим образом:

- наиболее срочные обязательства ( $P1 = \text{стр.1520}$ ) – к данной группе активов относятся кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта;
- краткосрочные пассивы ( $P2 = \text{стр.1510} + \text{стр.1550}$ ) – в данную группу при расчёте включаются краткосрочные заёмные средства и прочие краткосрочные обязательства хозяйствующего субъекта;

- долгосрочные пассивы ( $П3 = \text{стр.1410} + 1430 + 1530$ ) – данная группа предусматривает долгосрочные заёмные средства хозяйствующего субъекта, а также суммы резервов предстоящих платежей и доходы будущих периодов;
- постоянные пассивы ( $П4 = \text{стр.1300}$ ) – эта статья содержит информацию о наличии капитала и резервов хозяйствующего субъекта. Как правило это итог раздела III «Капитал и резервы».

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства [45, с. 356]:

- $A_1 \geq П_1; A_2 \geq П_2;$
- $A_3 \geq П_3; A_4 \leq П_4.$

Если выполняются первые три неравенства, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых групп по активу и пассиву.

Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости, т. е. наличия у хозяйствующего субъекта в достаточной мере оборотных активов.

Если только при расчёте не будет выполнено одно из первых трех неравенств, это будет свидетельствовать о том, что ликвидности баланса в той или иной степени нарушена. При этом недостаток средств по одной группе компенсируется их избытком по другой в стоимостной оценке, однако в реальной ситуации, менее ликвидные активы не смогут заменить более ликвидные [45, с. 461].

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

1) текущую ликвидность, которая свидетельствует о платёжеспособности или неплатёжеспособности на ближайший промежуток времени:

$$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2) \quad (6)$$

2) перспективную ликвидность – это прогноз платёжеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ = A3 - П3 \quad (7)$$

Более точно оценить ликвидность баланса можно на основе проведенного внутреннего анализа финансового состояния. В этом случае сумма по каждой балансовой статье, входящей в какую-либо из первых групп актива и пассива, разбивается на части, соответствующие разным срокам погашения обязательств для пассивных статей: до 3 месяцев; от 3 до 6 месяцев; от 6 месяцев до года; свыше года.

Так группируются в первую очередь дебиторская и кредиторская задолженности, прочие активы и пассивы, заёмные средства.

Запасы группируются по показателю периода оборота в днях.

Сопоставление итогов групп А1 и П1 (сроки до 3 месяцев) отражает соотношение текущих платежей и поступлений.

Сопоставление итогов групп А2 и П2 (сроки от 3 до 6 месяцев) показывают тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем.

Сопоставление итогов групп А3 и П3 (сроки от 6 до года и выше) показывают соотношение текущих платежей и поступлений в отдаленном будущем.

Для анализа платежеспособности рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности. Если фактическое значение коэффициента не соответствует нормальному ограничению, то его можно рассматривать в динамике.

Общая платежеспособность определяется как ее способность покрыть все свои обязательства всеми имеющимися активами.

#### 1. Коэффициент общей платежеспособности

$$\text{Кобщ. пл} = \frac{A1+0,5 \cdot A2+0,3 \cdot A3}{П1+0,5 \cdot П2+0,3 \cdot П3} \quad (8)$$

Нормальным ограничением для данного показателя будет  $\text{Кобщ.пл.} \geq 1$ . В процессе анализа отслеживается динамика этого показателя и проводится его сравнение с указанным нормативом. Платежеспособность рассчитывается на конкретную дату. Полученная оценка субъективна и может быть выполнена с различной степенью точности [47, с. 244].

Для подтверждения платежеспособности проверяют: наличие денежных средств на расчетных счетах, краткосрочные финансовые вложения.

Постоянное кризисное отсутствие наличности приводит к тому, что организация превращается в «технически неплатежеспособную», а это первая ступень к банкротству. Далее следуют отсутствие просроченной задолженности, задержки платежей и несвоевременное погашение кредитов, а также длительное непрерывное пользование кредитами.

Низкая платежеспособность может быть как случайной, временной, так и длительной, хронической.

Причины: недостаточная обеспеченность финансовыми ресурсами; невыполнение плана реализации продукции; нерациональная структура оборотных средств; несвоевременные поступления платежей от дебиторов; товары на ответственном хранении и т. д.

Платежеспособность можно оценить при помощи коэффициентов ликвидности.

Выделяют три основных коэффициента ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) – при расчёте даёт общую оценку платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств хозяйствующего субъекта.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости, находящихся в наличии у хозяйствующего субъекта оборотных средств в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторских задолженностей и прочих оборотных активов к наиболее срочным



обязательствам организации в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей

Коэффициент равен отношению текущих активов к краткосрочным обязательствам и определяется следующим образом,

$$K_{ТЛ} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (9)$$

Необходимое значение 1,5, оптимальное 2,0–3,5, характеризует запас прочности, возникающей вследствие превышения ликвидного имущества над имеющимися обязательствами и показывает достаточность оборотных средств организации, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств.

Нормальное значение коэффициента – 2. Невыполнение данного норматива создает угрозу финансовой нестабильности ввиду различной степени ликвидности активов и невозможности их срочной реализации в случае одновременного обращения кредиторов. Учитывая, что в состав текущих активов входит дебиторская задолженность, часть из которой является сомнительной, а в составе запасов могут быть неликвиды, в процессе анализа необходимо рассмотреть структуру данных активов и провести их ранжирование по степени ликвидности.

Коэффициент быстрой ликвидности (строгой ликвидности) является промежуточным коэффициентом покрытия и показывает, какую часть можно погасить текущими активами за минусом запасов.

Коэффициент быстрой ликвидности рассчитывается по формуле

$$K_{б} = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (10)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется отношением наиболее ликвидных активов к текущим обязательствам и рассчитывается по формуле

$$K_{абс.лик} = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (11)$$

Данный коэффициент является наиболее жестким критерием платежеспособности и показывает, какую часть краткосрочной задолженности фирма может погасить в ближайшее время. Нормальное ограничение  $K_{абс.лик} \geq 0,2 - 0,5$ . Оптимальное значение для производственных предприятий 0,3–0,4. Показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена в ближайшее время, что является одним из условий платежеспособности. Если фактическое значение коэффициента укладывается в указанный диапазон, то имеющаяся краткосрочная задолженность может быть погашена за 2–5 дней.

В процессе анализа необходимо сопоставить коэффициенты текущей и быстрой ликвидности. Нормальным считается соотношение 4:1. Если данное соотношение нарушено за счет увеличения коэффициента покрытия, то это может свидетельствовать о наличии сверхнормативных и скрытых запасах, большом объеме незавершенного производства и т. д., а следовательно, об ухудшении финансового состояния.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала.

$$K_m = \frac{A_3}{OA-TO} = \frac{\text{стр.1210}+1220+1230+1260}{\text{стр.1200}-1510-1520-1550} \quad (12)$$

где OA – оборотные активы;

TO – текущие обязательства.

Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности.

1. Доля оборотных средств в активах

$$U_{DOA} = \frac{OA}{BB} = \frac{\text{стр.1200}}{\text{стр.1600}} \quad (13)$$

Нормативное значение  $\geq 0,5$ .

2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами.

$$K_{COC} = \frac{CK-BHA}{OA} = \frac{\text{стр.1300}-1100}{\text{стр.1200}} \quad (14)$$

Характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для текущей деятельности.

Различные показатели платежеспособности отвечают интересам различных внешних пользователей. Для поставщиков сырья интересен коэффициент абсолютной ликвидности, для банка, дающего кредит данной организации, интересен коэффициент быстрой ликвидности, покупатели и держатели акций оценивают организацию по коэффициенту текущей ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности является главным показателем платёжеспособности. Хотя он имеет нормальное значение от 1,5 до 3,5, но в условиях нестабильности экономики невозможно нормирование этого показателя и он должен оцениваться для каждого конкретного организации отдельно.

Если соотношение текущих активов и краткосрочных обязательств ниже чем 1:1, то можно говорить о высоком финансовом риске, связанным с тем, что организация не сможет оплатить счета. Если значение коэффициента превышает 1, то можно говорить о том, что организация располагает некоторым объемом свободных средств, формируемых за счет собственных источников [48, с. 255].

В финансовой теории есть положение, что чем выше оборачиваемость оборотных средств, тем меньше может быть нормальный уровень коэффициента текущей ликвидности.

Однако не любое ускорение оборачиваемости материальных оборотных средств позволяет считать нормальным более низкий уровень коэффициента, а лишь связанное со снижением материалоемкости: ведь чем меньше необходимая потребность в материальных ресурсах, тем меньшая часть средств расходуется на приобретение материалов, и тем большая остаётся для погашения долгов [46, с. 354].

С целью разработки прогноза платежеспособности рассчитывают коэффициенты восстановления (утраты) платежеспособности:

$$K_{вос(утр)} = \frac{K_{тл.к} + \frac{6}{T} \cdot (K_{тл.к} - K_{тл.н})}{2} \quad (15)$$

где  $K_{тл.н}$  – коэффициент текущей ликвидности на начало и конец периода;

$K_{тл.к}$  – коэффициент текущей ликвидности на начало и конец периода;

б – период восстановления (утраты) платежеспособности;

Т – отчетный период, мес.

Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение больше 1, свидетельствует о наличии реальной возможности у организации восстановить свою платежеспособность. Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение меньше 1, свидетельствует о том, что у организации в ближайшие шесть месяцев нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение больше 1, свидетельствует о наличии реальной возможности у организации не утратить платежеспособность. Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение меньше 1, свидетельствует о том, что организация в ближайшие три месяца может утратить платежеспособность.

Выводы по разделу 1

В первом разделе выпускной квалификационной работы изучены теоретические аспекты в области нормативно-правового регулирования учёта расчётов с контрагентами в результате осуществления хозяйственных операций.

Бухгалтерский учёт является неотъемлемой частью в организации документооборота по учёту расчётных операций, именно грамотная организация данного процесса может привести к эффективному денежному потоку средств в организации, что может повлиять на её улучшение ликвидности и платежеспособности, а также финансовой устойчивости.

В работе рассмотрена методика анализа денежных средств хозяйствующих субъектов. По нашему мнению, рассмотрев методический инструментарий анализа платежеспособности и ликвидности организации отдельных авторов, можно сделать следующее заключение: денежные средства представляют собой наиболее ликвидный актив для хозяйствующих субъектов, и способность хозяйствующих субъектов своевременно и в полном объёме выполнять свои текущие обязательства во многом зависит от наличия денежных средств, а также высоколиквидных ценных бумаг для осуществления расчётных операций.

Под ликвидностью следует понимать возможность хозяйствующего субъекта покрывать свои платежные обязательства за счет собственных средств. Эту возможность в полной мере можно оценить только из отчёта о движении денежных средств. Мы согласны с теми авторами, кто считает, что одной из ключевых особенностей отчёта о движении денежных средств является возможность показать не только направления их движения в виде притока и оттока, но и какие виды деятельности хозяйствующего субъекта его к этому привели (имея в виду текущую, инвестиционную или финансовую деятельность).

## 2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ЭЛЕКТРОННЫЕ СИСТЕМЫ»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика организации

Общество с ограниченной ответственностью «Электронные системы» расположено в городе Озерске, Челябинской области, по улице Октябрьская дом 3 корпус 5.

Согласно ОКВЭД 74.20 – основным видом деятельности организации является: деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях. К дополнительным видам деятельности относятся:

- деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками;
- деятельность рекламных агентств;
- производство электромонтажных работ.

Целью деятельности организации является извлечение прибыли.

Уставный капитал организации составляет 10 000 руб., учредителем общества является Коробов Сергей Владимирович.

В настоящее время компания в состоянии обеспечить максимальное качество поставляемой продукции и ее бесперебойное техническое обслуживание.

Основную роль в обеспечении стабильности играет тщательно продуманная структура компании, включающая в себя:

- программу развития производственных мощностей;
- систему центров сервисного и гарантийного обслуживания;
- программу обучения сотрудников (технических специалистов, инженеров, менеджеров).

Деятельность организации ориентирована на нужды конечного пользователя. С этой целью предлагаются наиболее оптимальные по критерию цена/качество решения для различных категорий покупателей и заказчиков. Цель – тщательный отбор и разработка наиболее выгодных для конечного пользователя продуктов.

Важной функцией управления является функция организации, которая заключается в установлении постоянных и временных взаимоотношений между всеми подразделениями фирмы, определении порядка и условий функционирования компании. Функция организации реализуется двумя путями: через административно-организационное управление и через оперативное управление.

Административно-организационное управления предполагает определение структуры организации, установление взаимосвязей и распределение функций между всеми подразделениями, предоставление прав и установление ответственности между работниками аппарата управления.

Оперативное управление обеспечивает функционирование фирмы в соответствии с утвержденным планом. Оно заключается в периодическом или непрерывном сравнении фактически полученных результатов с результатами, намеченными планом, и последующей их корректировке. Оперативное управление тесно связано с текущим планированием.

Организационная структура управления ООО «Электронные системы» представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 – Организационная структура управления ООО «Электронные системы»

Полномочия учредительного собрания и директора общества определяются уставом общества.

Генеральный директор руководит всеми видами деятельности организации. Организует работу и эффективное взаимодействие производственных единиц, цехов и других структурных подразделений, направляет их деятельность на достижение высоких темпов развития и совершенствование производства; повышение производительности труда, эффективности производства и качества продукции на основе широкого внедрения новой технологий, научной организации труда, производства и управления.

Менеджер по персоналу занимается подбором кадрового состава, расстановкой кадров.

Финансово-экономическую службу возглавляет главный бухгалтер, который подчинен непосредственно директору.

Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности директором организации. Основные экономические показатели деятельности организации ООО «Электронные системы» в динамике за 2016–2017 гг рассмотрим по показателям (таблица 1). Расчётные значения составлены на основании данных бухгалтерской финансовой отчётности организации ООО «Электронные системы», представленной в приложении А «Бухгалтерский баланс» и приложения Б «Отчёт о финансовых результатах».

Таблица 1 – Основные экономические показатели организации ООО «Электронные системы» за 2016–2017 гг

Показатели	Год		Абсолютное отклонение, +, - 2017 г к 2016 г	Темп роста, % 2017 г к 2016 г
	2016 г	2017 г		
Выручка, тыс. руб.	384 405	448 451	64 046	116,7
Себестоимость продаж, тыс. руб.	271 098	310 606	39 508	114,6
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	113 307	137 845	24 538	121,7
Коммерческие расходы, тыс. руб.	47 095	51 479	4384	109,3
Управленческие расходы, тыс. руб.	45 300	46 900	1600	103,5
Прибыль от продаж, тыс. руб.	20 912	39 466	18 554	188,7
Проценты к получению, тыс. руб.	0	46	46	0
Прочие доходы, тыс. руб.	14 972	10 891	-4081	72,7
Прочие расходы, тыс. руб.	16 502	9946	-6556	60,3
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	19 382	40 457	21 075	208,7
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	3963	8167	4204	206,1
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	15 419	32 290	16 871	209,4

Анализируя данные хозяйствующего субъекта в динамике за два года можно сделать следующий вывод:

Выручка от продаж (без НДС) в 2016 году составила на сумму 384 405 тыс. руб., в 2017 году увеличение данного показателя составило на 64 046 тыс. руб., на конец отчётного периода значение данного показателя составило на сумму 448 451 тыс. руб., темп роста показателя выручки составил 116,7.

Показатель себестоимости увеличился в динамике на сумму 39 508 тыс. руб., и составил соответственно в 2016 году на сумму 271 098 тыс. руб., а в 2017 году на сумму 310 606 тыс. руб., темп роста значения данного показателя составил на 114,6.

При анализе следует обратить внимание на тот факт, что темп роста выручки на 2,1 больше темпа роста себестоимости. Данная динамика – это положительный фактор в деятельности хозяйствующего субъекта.

Валовая прибыль организации ООО «Электронные системы» в 2016 году составила на сумму 113 307 тыс. руб., а в 2017 году – 137 845 тыс. руб., темп роста валовой прибыли составил 121,7.

Анализируя показатель прибыль от продаж можно сделать вывод, что в динамике его значение имеет тенденцию к увеличению на 18 554 тыс. руб., в 2016 году значение данного показателя составило на сумму 20 912 тыс. руб., а в 2017 году 39 466 тыс. руб., темп роста 188,7. Однако следует заметить, что на значение данного показателя повлияли такие группы затрат организации, как управленческие и коммерческие расходы. Темп роста управленческих расходов составил 103,5 %, а коммерческих расходов – 109,3 по отношению к 2016 году.

По статье «прочие доходы» организации произошло снижение значение показателя на сумму 4081 тыс. руб., темп снижения составил 27,3, по статье «прочие расходы» также произошло снижение значения показателя на сумму 6556 тыс. руб., темп снижения составил 39,7.

Влияние всех представленных выше факторов повлияло на показатель прибыли до налогообложения, в 2016 году значение данного показателя составило на сумму 19 382 тыс. руб., а в 2017 году – 40 457 тыс. руб., увеличение в динамике составило на сумму 21 075 тыс. руб., темп роста 108,7.

Чистая прибыль ООО «Электронные системы» увеличилась на 16 871 тыс. руб. и составила в 2017 году на сумму 32 290 тыс. руб., темп роста чистой прибыли 109,4.

На рисунке 2.2 представим изменение показателей выручки и прибыли за 2016–2017 гг.

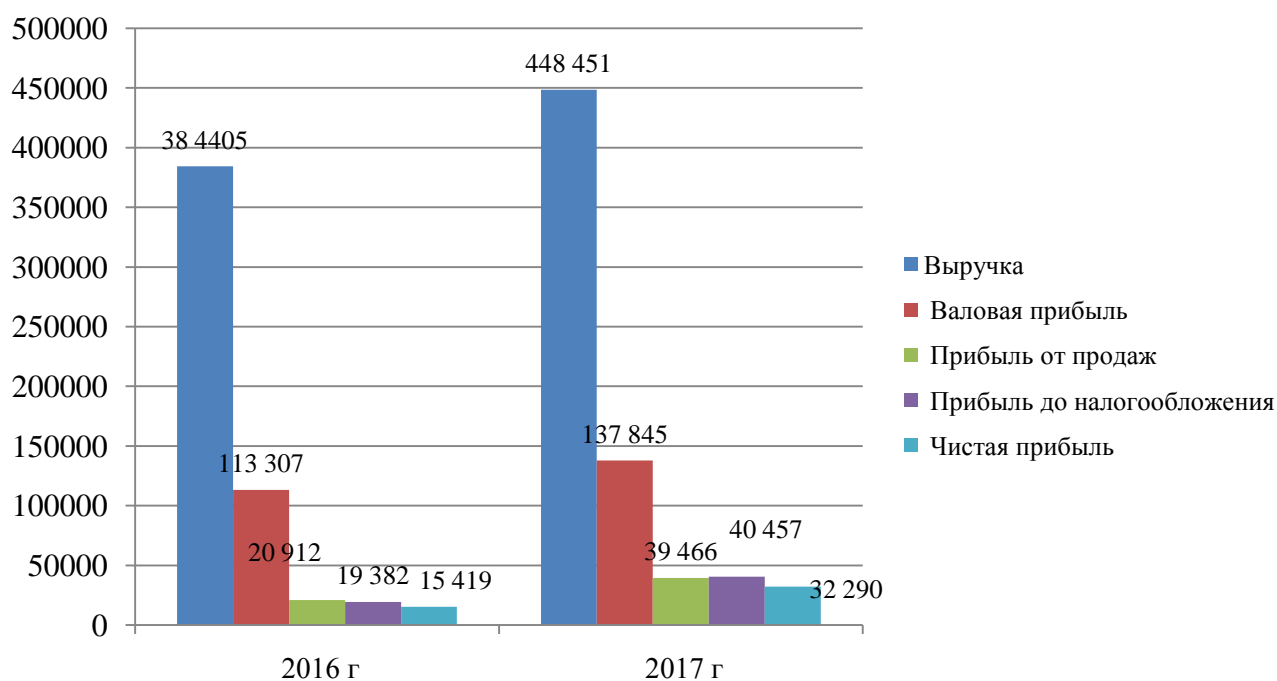


Рисунок 2.2 – Динамика выручки и прибыли ООО «Электронные системы» за 2016–2017 гг.

Далее проведём анализ изменения активов и пассивов ООО «Электронные системы» в динамике за 2015–2017 гг. Изменение в динамике активов организации представлено ниже (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика активов ООО «Электронные системы»

Показатели	Период			Абсолютное отклонение, +, -		Относительное отклонение, %		
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015 г
Нематериальные активы, тыс. руб.	119	66	29	-53	-37	-44,50	-56,10	-75,60
Основные средства, тыс. руб.	1150	2905	2700	1755	-205	152,60	-7,10	134,08
<b>ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ВСЕГО, тыс. руб.</b>	<b>1269</b>	<b>2971</b>	<b>2729</b>	<b>1702</b>	<b>-242</b>	<b>129,20</b>	<b>-8,10</b>	<b>115,05</b>
Запасы, тыс. руб.	61 573	77 461	95 867	15 888	18 406	25,08	23,80	55,70
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, тыс. руб.	3	11	0	8	-11	266,70	-100,00	-100,00
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	50678	39 827	71 575	-10 851	31748	-21,40	79,70	41,20
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	360	856	0	496	-856	137,80	-100,00	-100,00
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	3213	10 059	11 384	6846	1325	213,10	13,20	254,30
Прочие оборотные активы, тыс. руб.	196	152	102	-44	-50	-22,40	-32,90	-47,90
<b>ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ВСЕГО, тыс. руб.</b>	<b>11 6023</b>	<b>128 366</b>	<b>178928</b>	<b>12 343</b>	<b>50 562</b>	<b>10,60</b>	<b>39,40</b>	<b>54,02</b>
Баланс, тыс. руб.	117 292	131 337	181657	14 045	50 320	11,97	38,31	54,88

Согласно данных расчётных показателей видно, что активы ООО «Электронные системы» состоят из внеоборотных и оборотных. В 2015 году активы ООО «Электронные системы» составляли 117 292 тыс. руб. Значение показателя в 2016 году по отношению к 2015 году увеличилось на сумму 14 045 тыс. руб. или на 11,97, а в 2017 году по отношению к 2016 году увеличение составило на сумму 50 320 тыс. руб., или на 38,31, в динамике в 2017 году по отношению к 2015 году увеличение составило на 54,88.

В составе внеоборотных активов у организации на балансе числятся нематериальные активы и основные средства.



Нематериальные активы в динамике снижаются, так в 2016 году по отношению к 2015 году снижение составило на 53 тыс. руб., а в 2017 году по отношению к 2016 году снизились на 37 тыс. руб., при этом в относительном отклонении снижение составило в 2016 по отношению к 2015 году на 44,5 %, в 2017 году по отношению к 2016 году – на 56,1, а в 2017 году по отношению к 2015 году – на 75,6.

Рассмотрим изменение по статье «Основные средства». В 2016 году по отношению к 2015 году увеличение составило на 1755 тыс. руб., а в 2017 году по отношению к 2016 году снизились на 205 тыс. руб., при этом в относительном отклонении увеличение составило в 2016 по отношению к 2015 году на 152,6, в 2017 году по отношению к 2016 году снижение на 7,1, а в 2017 году по отношению к 2015 году увеличение на 134,8.

В итоге внеоборотные активы в 2017 году по отношению к 2016 году уменьшились на сумму 242 тыс. руб. или на 8,1.

Проведём анализ оборотных активов ООО «Электронные системы». Анализируя их состав можно сделать вывод, что оборотные активы организации состоят из: запасов; приобретённого НДС по материальным ценностям, выполненным работам, услугам; дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений; денежных средств; прочих оборотных активов.

По статье «Запасы» в динамике происходили следующие изменения: в 2016 году по отношению к 2015 году увеличение по данной группе составило на сумму 15 888 тыс. руб., а в 2017 году по отношению к 2016 году увеличились на сумму 18 406 тыс. руб., и составили соответственно 77 461 тыс. руб. и 95 867 тыс. руб. В относительном отклонении увеличились запасы в 2016 по отношению к 2015 году на 25,8, в 2017 году по отношению к 2016 году – на 23,8, а в 2017 году по отношению к 2015 году – на 55,7.

По статье «Дебиторская задолженность» заметны следующие изменения: в 2016 году по отношению к 2015 году снижение по данной группе составило на сумму 10 851 тыс. руб., или на 21,4 а в 2017 году по отношению к 2016 году увеличились на сумму 31 748 тыс. руб., темп увеличения 79,7 %.

По статье «Краткосрочные финансовые вложения»: в 2016 году по отношению к 2015 году увеличение составило на сумму 496 тыс. руб., или на 137,8, а в 2017 году произошло полностью выбытие по данной группе на сумму 856 тыс. руб., т. е. на 100.

По статье «Денежные средства»: в 2016 году по отношению к 2015 году увеличение составило на сумму 6846 тыс. руб., или на 213,1, а в 2017 году денежные средства увеличились на 1325 тыс. руб., или на 13,2.

Прочие оборотные активы организации снизились в 2017 году на 50 тыс. руб., по отношению к 2016 году или на 32,9.

Итого оборотные активы в 2016 году по отношению к 2015 году увеличились на сумму 12 343 тыс. руб., темп роста 10,6 %, а в 2017 году по отношению к 2016 году увеличились на сумму 50 562 тыс. руб., или на 39,4.

По результатам анализа видно, что у организации преобладают оборотные активы, к факторам, повлиявшим на повышение оборотных активов можно

отнести: увеличение запасов, дебиторской задолженности, денежных средств и денежных эквивалентов.

К факторам снижения суммы активов в ООО «Электронные системы» относятся: снижение нематериальных активов и основных средств организации, суммы НДС и краткосрочных финансовых вложений, а также прочих оборотных активов.

Изменение динамики показателей активов ООО «Электронные системы» за 2015–2017 гг. представлено на рисунке 2.3.

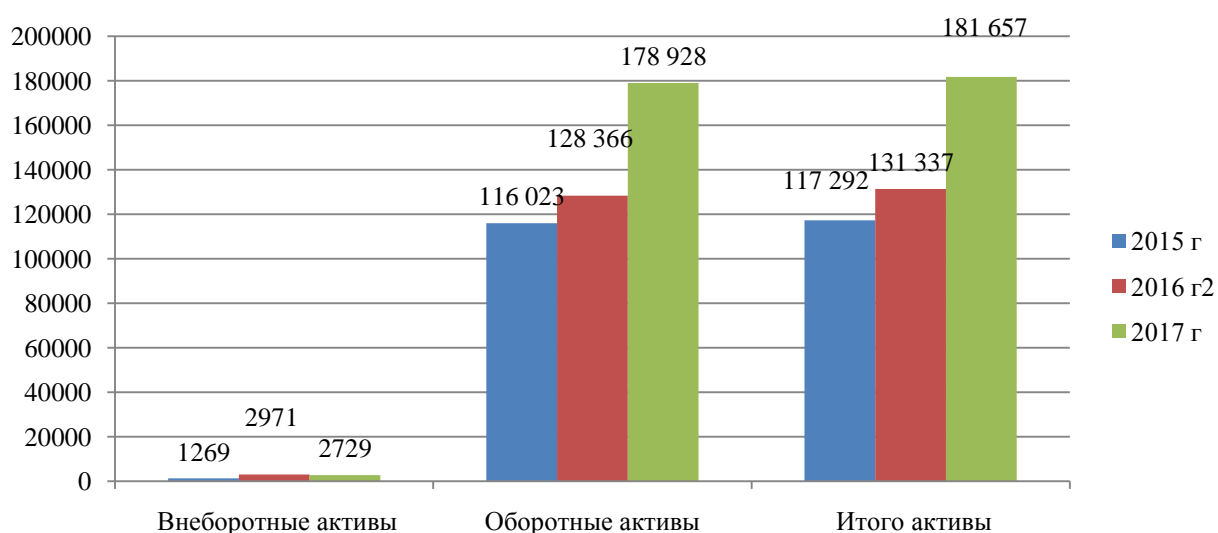


Рисунок 2.3 – Динамика изменения активов организации за 2016–2017 гг.

Проведем расчёт структуры активов ООО «Электронные системы» (таблица 3).

Таблица 3 – Структура активов организации ООО «Электронные системы»

Показатели	Год, %			Отклонение, +, - %		
	2015 г	2016 г	2017 г	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г	2017 г к 2015 г
Нематериальные активы	0,10	0,05	0,02	-0,05	-0,03	-0,08
Основные средства	0,98	2,21	1,48	1,23	-0,73	0,50
<b>ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ВСЕГО</b>	<b>1,08</b>	<b>2,26</b>	<b>1,50</b>	<b>1,18</b>	<b>-0,76</b>	<b>0,42</b>
Запасы	52,50	59,00	52,80	6,50	-6,20	0,30
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0,01	0	0,01	-0,01	0
Дебиторская задолженность	43,21	30,30	39,40	-12,91	9,10	-3,81
Краткосрочные финансовые вложения	0,31	0,65	0	0,34	-0,65	-0,31
Денежные средства и денежные эквиваленты	2,74	7,66	6,24	4,92	-1,42	3,50
Прочие оборотные активы	0,16	0,12	0,06	-0,04	-0,06	-0,10

Окончание таблицы 3

Показатели	Год, %			Отклонение, +, - %		
	2015 г	2016 г	2017 г	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г	2017 г к 2015 г
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ВСЕГО	98,92	97,76	98,50	-1,16	0,74	-0,42
Баланс	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00

Анализируя структуру активов организации ООО «Электронные системы» видно, что в динамике за 2015–2017 гг в организации значительную долю занимают оборотные активы. Так в 2015 году их доля составила 98,92, 97,76, а также 98,5 соответственно за 2015, 2016 и 2017 год.

При этом внеоборотные активы составили соответственно по годам 1,08, 2,26 и 1,5.

Проведём анализ изменения в структуре оборотных активов запасов. Так запасы составили: 52,5, 59,0 и 52,8 соответственно за 2015 год, 2016 год и 2017 год. При этом в 2016 году по отношению к 2015 году в структуре по данной группе произошло увеличение на 6,5, однако в 2017 году по отношению к 2016 году произошло снижение в структуре на 6,2.

На втором месте в структуре активов следует отметить долю дебиторской задолженности: её удельный вес в структуре составил в 2015 году 43,21, в 2016 году 30,3, а в 2017 году 39,4. В 2016 году по отношению к 2015 году снижение в структуре составило 12,91, при этом в 2017 году по отношению к 2016 году в структуре по данной группе произошло увеличение на 9,1, в 2017 году по отношению к 2015 году снижение в структуре составило на 3,81.

В динамике структура денежных средств изменялась следующим образом: в 2016 году по отношению к 2015 году в структуре произошло по данной группе увеличение на 4,92, в 2016 году данная группа активов составляла 7,66, в 2017 году произошло снижение на 1,42.

По группе краткосрочные финансовые вложения в 2016 году произошло увеличение по отношению к 2015 году в структуре на 0,34%, однако, в 2017 году произошло снижение на 0,65%, и удельный вес данной группы в структуре составил 0 из-за полного выбытия данной группы из валюты баланса.

Прочие оборотные активы составляли соответственно 0,16%, 0,12 и 0,06 в общем объёме активов соответственно в 2015, 2016 и 2017 годах.

Изменение показателей структуры активов представлено на рисунке 2.4.

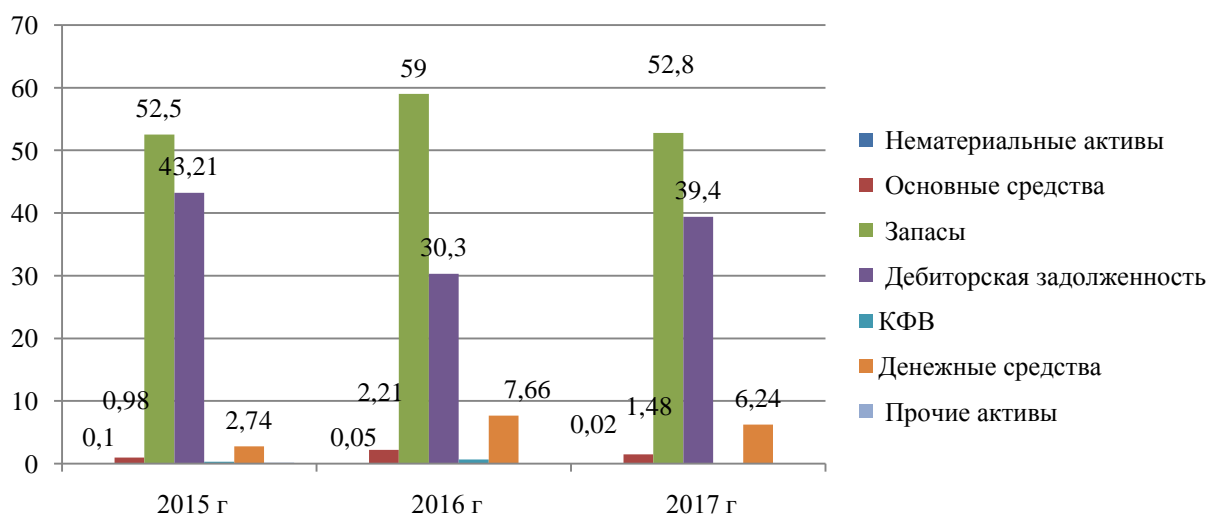


Рисунок 2.4 – Структура активов ООО «Электронные системы»

Далее в выпускной квалификационной работе проведём анализ динамики пассивов организации ООО «Электронные системы» (таблица 4).

Таблица 4 – Динамика пассивов ООО «Электронные системы»

Показатели	Год, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, +, -		Относительное отклонение, %		
	2015 г	2016 г	2017 г	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г	2017 г к 2015 г
Уставный капитал	10	10	10	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	43 208	42 928	60 218	-280	17 290	-0,65	40,28	39,37
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>43 218</b>	<b>42 938</b>	<b>60 228</b>	<b>-280</b>	<b>17 290</b>	<b>-0,65</b>	<b>40,27</b>	<b>39,36</b>
<b>ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5200</b>	<b>7600</b>	<b>9200</b>	<b>2400</b>	<b>1600</b>	<b>46,10</b>	<b>21,00</b>	<b>76,90</b>
Заёмные средства	5200	7600	9200	2400	1600	46,10	21,00	76,90
<b>КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>68 874</b>	<b>80 799</b>	<b>112 229</b>	<b>11 925</b>	<b>31 430</b>	<b>17,30</b>	<b>38,90</b>	<b>62,90</b>
Заёмные средства	12 900	14 500	14 960	1600	460	12,40	3,20	16,00
Кредиторская задолженность	55 974	66 299	97 269	10 325	30 970	18,40	46,70	73,80
<b>Баланс</b>	<b>117 292</b>	<b>131 337</b>	<b>181 657</b>	<b>14 045</b>	<b>50 320</b>	<b>11,97</b>	<b>38,31</b>	<b>54,88</b>

По результатам расчётных показателей можно сделать вывод, что пассивы организации ООО «Электронные системы» состоят из следующих разделов: капитал и резервы, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.

Проведем анализ показателей в динамике по отдельным разделам, включая внутреннюю информацию в каждом разделе.

Так собственный капитал и резервы организации в динамике изменялись следующим образом: в 2016 году по сравнению с 2015 годом собственный капитал снизился на сумму 280 тыс. руб., темп снижения 0,65 и составил 42 938 тыс. руб. В 2017 году по отношению к 2016 году собственный капитал в динамике имеет значительную долю увеличения на 40,27 или на сумму 17 290 тыс. руб.

Анализируя долгосрочные обязательства можно сделать вывод, что по данной группе у организации на балансе числятся заёмные средства, при этом в динамике их темп роста наблюдается на 46,1 в 2016 году по отношению к 2015 году, на 1,0 по отношению 2017 года к 2016 году, а также на 76,9 по отношению 2017 года к 2015 году. Увеличение в 2016 году к 2015 году составило на сумму 2400 тыс. руб., а в 2017 году по отношению к 2016 году на 1600 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства организации состоят из займов и кредитов, а также из кредиторской задолженности. Краткосрочные займы и кредиты также в динамике у организации увеличиваются, данное увеличение можно представить следующими темпами: в 2016 году темп увеличения 12,4, или на сумму 1600 тыс. руб., в 2017 году по отношению к 2016 году на 3,2, сумма увеличения составила 460 тыс. руб., а в 2017 году по отношению к 2015 году темп роста составил 16,0 % или на сумму 2060 тыс. руб.

Кредиторская задолженность в динамике по данным баланса в организации ООО «Электронные системы» изменялась следующими темпами: в 2016 году задолженность увеличилась на 10 325 тыс. руб. или на 18,4, а в 2017 году увеличение составило на 30 970 тыс. руб., или на 46,7. При дальнейшем анализе необходимо провести соотношение доли дебиторской и кредиторской задолженности, при оптимальном варианте данное соотношение должно быть практически одинаковым.

В целом краткосрочные обязательства организации в 2016 году увеличились на сумму 11 925 тыс. руб., темп роста составил 80 799 тыс. руб., в 2017 году по отношению к 2016 году темп роста данного вида обязательств составил 38,9, сумма увеличения 31 430 тыс. руб.

Исходя из вышесказанного можно сделать следующее заключение: в организации в значительной степени произошло в 2017 году увеличение собственного капитала, однако следует отметить, что в процессе хозяйственной деятельности у организации увеличиваются также долгосрочные и краткосрочные обязательства в виде кредитов и займов, а также увеличивается кредиторская задолженность. Следовательно, ООО «Электронные системы» свою деятельность финансирует не только за счёт внутренних собственных источников.

Степень финансовой зависимости необходимо будет дополнительно определить в выпускной квалификационной работе.

Изменение пассивов организации в динамике отражено на рисунке 2.5.

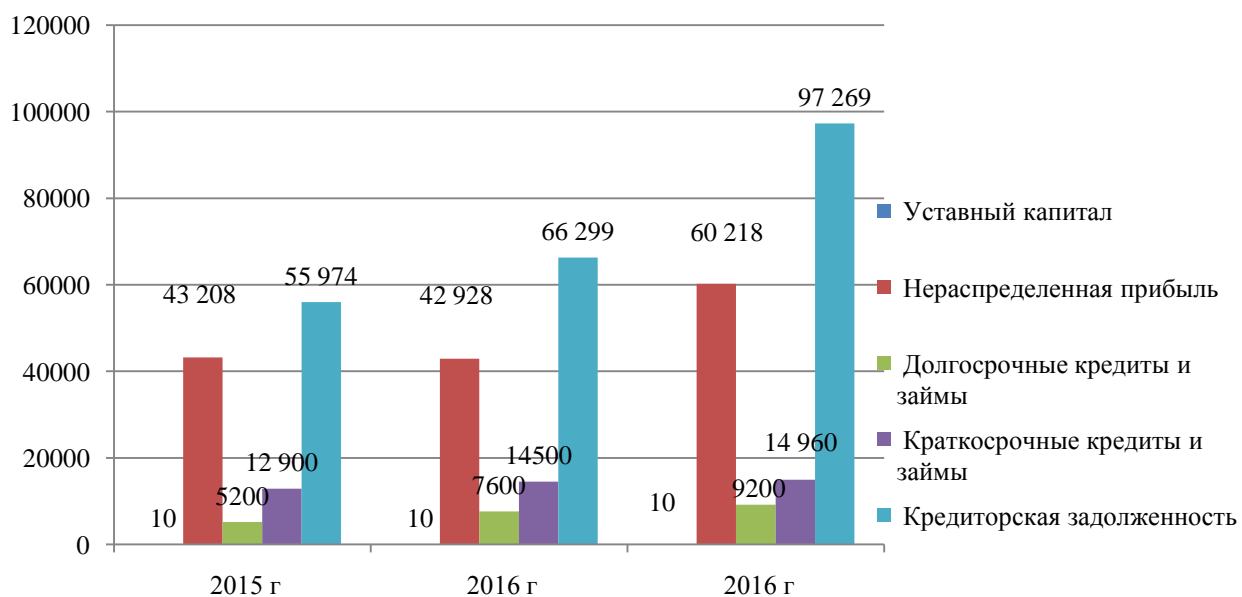


Рисунок 2.5 – Динамика пассивов ООО «Электронные системы»

Проведем расчёт структуры пассивов ООО «Электронные системы» (таблица 5).

Таблица 5 – Структура пассивов ООО «Электронные системы»

Показатели	Год, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, +, -		
	2015 г	2016 г	2017 г	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г	2017 г к 2015 г
Уставный капитал	0,01	0,01	0,01	0	0	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	36,84	32,68	33,15	-4,16	0,47	-3,69
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>36,85</b>	<b>32,69</b>	<b>33,16</b>	<b>-4,16</b>	<b>0,47</b>	<b>-3,69</b>
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,43	5,79	5,06	1,36	-0,73	0,63
Заёмные средства	4,43	5,79	5,06	1,36	-0,73	0,63
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58,72	61,52	61,78	2,8	0,26	3,06
Заёмные средства	11,00	11,04	8,23	0,04	-2,81	-2,77
Кредиторская задолженность	47,72	50,48	53,54	2,76	3,06	5,82
Баланс	100	100	100	0	0	0

По результатам расчётных показателей, представленных в таблице 5 можно сделать следующее заключение: в структуре пассивов наибольшую долю занимают краткосрочные обязательства, при этом их доля в динамике имеет тенденцию к увеличению.

Так, соответственно в 2015, 2016 и 2017 году краткосрочные обязательства составляли 58,72, 61,525 и 61,78 в общей структуре пассивов организации. Темп увеличения в динамике соответствовал следующим значениям: 2,8, 0,26 и 3,06 соответственно по годам. При этом в составе краткосрочных обязательств наибольший удельный вес занимала кредиторская задолженность: 47,72, 50,48 и

53,54. Как видно в динамике структура данного показателя увеличивается, данное увеличение составило соответственно на 2,76, 3,06 и 5,82.

Следует отметить изменение в структуре также краткосрочных кредитов и займов, находящихся в составе краткосрочных обязательств, их доля соответственно составила по годам 11,0, 11,04 и 8,23, как видно в 2017 году их доля в составе обязательств имеет тенденцию к снижению по отношению к 2016 году на 2,81, а по отношению к 2015 году – на 2,77. Это объясняется тем, что кредиторская задолженность организации увеличивается большими темпами.

На второй ступени следует отметить в составе пассивов организации наличие собственного капитала. Так в 2015 году доля данного показателя в составе пассивов организации составила 36,85, в 2016 году произошло снижение в структуре на 4,16 и значение данного показателя составило 32,69, в 2017 году вновь заметно увеличение на 0,47, в структуре данное значение составило 33,16. Следует отметить, что собственный капитал организации в динамике за 3 года сформирован в большей степени только за счёт нераспределённой прибыли. В структуре собственного капитала значение данного показателя по годам составило соответственно 36,84, 32,68 и 33,15.

Долгосрочные обязательства организации, в виде кредитов и займов в структуре пассивов организации имеют следующие изменения: в 2015 году составляли 4,43, в 2016 году – увеличились в структуре на 1,36 и составили 5,79, в 2017 году по отношению к 2016 году снижение в структуре заметно на 0,73 % и значение данного показателя составило 5,06.

Доля уставного капитала в динамике не изменялась, составляла 0,01 в общей структуре пассивов.

Изменение показателей структуры пассивов представлено на рисунке 2.6.

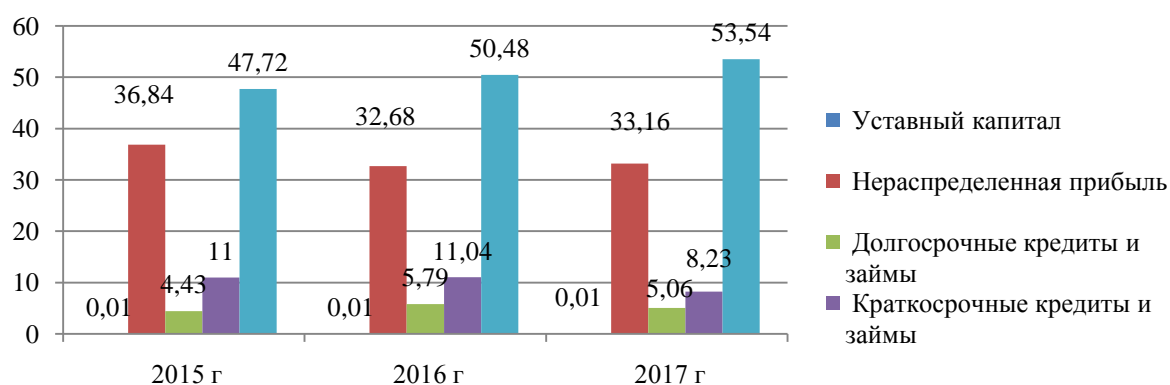


Рисунок 2.6 – Структура пассивов ООО «Электронные системы»

## 2.2 Организация учёта денежных средств в организации

В организации ООО «Электронные системы» организация бухгалтерского учёта ведётся согласно разработанной и утверждённой учётной политикой для целей бухгалтерского и налогового учёта на основе законодательной базы, регулирующей порядок расчётных операций в РФ.

Учётная политика ООО «Электронные системы» содержит разделы: организационно-технический; методологический в частности по ведению бухгалтерского учёта; методологический в частности по ведению налогового учёта. Также учётной политикой предусмотрены формы первичных документов для учёта хозяйственных операций, разработаны регистры, определены приказами составы инвентаризационных комиссий по расчётам, по инвентаризации имущества, основных средств и т. д.

Все хозяйственные операции в ООО «Электронные системы» оформляются первичными учётными документами, которые являются также оправдательными по совершенным хозяйственным операциям.

Бухгалтерский учёт в организации ведётся автоматизировано с помощью программы 1С «Бухгалтерия» версия 8.

Следует отметить, что бухгалтерский учёт всех хозяйственных операций ведётся с помощью аналитических и синтетических счетов, предусмотренных утверждённым планом счетов для организации.

Согласно плана счетов в организации для учёта операций расчётов с контрагентами предусмотрены счета: 50, 51, 52.

К счёту 50 открыты следующие субсчета: 50.1 – «касса организации», 50.3 – «денежные документы».

Для расчёта наличными денежными средствами в ООО «Электронные системы» установлено кассовое оборудование, для этого предусмотрено отдельное изолированное помещение в бухгалтерии для приёма, выдачи и временного хранения наличных денег. Руководством организации обеспечивается сохранность денежных средств, хранящихся в помещении кассы, а также при их доставке из учреждения банка. Все наличные деньги и ценные бумаги в ООО «Электронные системы» хранятся в несгораемом металлическом шкафу, который опечатывается после окончания работы кассира.

Безналичный расчёт ведётся по расчётным операциям через банк «Челябинвест» в г.Озёрске.

В организации в качестве первичных документов, отражающим порядок расчётов с контрагентами утверждены: КО-1 – «приходный кассовый ордер», КО-2 – «расходный кассовый ордер», КО-3 – «журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров», КО-4 – «кассовая книга», КО-5 – «книга учёта выданных и принятых кассиром денежных средств». Также предусмотрены выписки с расчётного счёта и платёжные поручения банку.

Организация учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками организована на счёте 60. При этом к счёту 60 открыты субсчета: 60.1 – «расчёты с поставщиками и подрядчиками», 60.2 – «расчёты по авансам выданным», 60.3 – «векселя выданные».

Организация ООО «Электронные системы» сотрудничает с основными поставщиками как: ЗАО ПО «ПРОМХИМАППАРАТ», ОАО «Энергосбыт», ООО «Прогресс ресурс»; также взаимодействует с подрядчиками: ООО «Озёрскспецстрой», ООО «Атомспецстрой», ООО «Строймонтажсервис».



Рассмотрим более подробно, как отражаются на счетах бухгалтерского учёта операции расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Так, согласно счет фактуры от 22.05.2017 года за № 205 организация ООО «Электронные системы» приобрело за плату пусконаладочный аппарат ПУ – 5000 у ООО «Прогресс ресурс» стоимостью 202 960 руб., включая НДС в сумме 30 960 руб. Счет-фактура представлена в Приложении Е.

Оплата поставщику ООО «Прогресс ресурс» была проведена 08.06.2017 г. В организации операция по банковским расчётам была оформлена платежным поручением. Платежное поручение за оплату объекта основных средств представлено в Приложении Ж.

В бухгалтерском учёте бухгалтер ООО «Электронные системы» отразил записи на счетах учёта, представленные в таблице 6.

Таблица 6 – Операции в ООО «Электронные системы» по расчёту с поставщиками

Дата	Операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
22.05.17	Отражена стоимость основных средств (без учёта НДС)	08	60.1	172 000
22.05.17	Сумма НДС, предъявленная поставщиком	19.1	60.1	30 960
11.05.17	Принят к учёту объект основных средств по первоначальной стоимости	01	08	172 000
08.06.17	Сумма НДС к вычету	68	19	30 960
08.06.17	Оплачен объект основных средств	60.1	51	202 960

В бухгалтерском учёте ООО «Электронные системы» предусмотрены расчёты по операциям с прочими дебиторами и кредиторами. Для этого согласно учётной политики организации предусмотрен счёт 76.

Рассмотрим, как в бухгалтерском учёте формируются операции по данному счёту в корреспонденции со счётом 51.

Между организациями ООО «Электронные системы» и ООО «Атомспецстрой» 20 сентября 2017 года был заключен договор на поставку кабельных сетей. ООО «Атомспецстрой» осуществил поставку на сумму 520 тыс. руб. (в том числе НДС) на условиях полной предоплаты 23.10.2017 г. По факту приемки партии на складе ООО «Электронные системы» было выявлено, что часть товара не соответствует качественным характеристикам. В результате ООО «Электронные системы» выставил претензию к ООО «Атомспецстрой» на сумму 65 тыс. руб. ООО «Атомспецстрой» удовлетворил сумму претензии.

Бухгалтер ООО «Электронные системы» на счетах бухгалтерского учёта отразил операции следующим образом (таблица 7)

Таблица 7 – Операции в ООО «Электронные системы» по претензиям

Дата	Операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
23.10.17	Поступили материалы	10	60.1	440 678
22.05.17	Начислен НДС	19	60.1	79 322
11.05.17	Выставлена претензия	76.2	60.1	65 000
08.06.17	Зачислены средства в счёт погашения задолженности по выставленной претензии	51	76.2	65 000

Учёт расчётов с покупателями и заказчиками в ООО «Электронные системы» ведётся с использованием счёта 62. При этом учётной политикой ООО «Электронные системы» к счёту 62 предусмотрены следующие субсчета: 62.1 – «расчёты с покупателями и заказчиками»; 62.2 – «расчёты по авансам выданным», 60.3 – «расчёты по векселям полученным».

Организация ООО «Электронные системы» сотрудничает с основными покупателями и заказчиками как: ООО «Ритек», ОАО «Энергоресурс», ООО «Новатек», ООО «Озерскспецстрой», ОАО «Серовский завод ферросплавов» и др.

Рассмотрим, как отражаются на счетах бухгалтерского учёта операции расчетов с покупателями и заказчиками.

Так, ООО «Электронные системы» заключило с ООО «Озерскспецстрой» 08.09.2017 г. договор № 46 на поставку стандартного оборудования (ящики управления серии Я 5000) сумму 457 000 руб., в том числе НДС 69 711,86 руб. Себестоимость продукции составила 365 100 руб. Продукция должна быть доставлена покупателю 15.09.2017 года, а оплата безналичным путем от ООО «Озерскспецстрой» должна поступить на расчетный счёт ООО «Электронные системы» в течение месяца после отгрузки продукции. Отгрузка по товарной накладной ТОРГ – 12 № 305 произошла 15.09.2017 г. Свое обязательство ООО «Озерскспецстрой» выполнило 02.10.2017 г.

В бухгалтерском учёте бухгалтер ООО «Электронные системы» отразил записи на счетах учёта, представленные в таблице 8.

Таблица 8 – Операции в ООО «Электронные системы» по расчёту с покупателями и заказчиками

Дата	Операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
15.09.17	Отражена выручка за отгруженную продукцию	62.1	90.1	457 000
15.09.17	Списана себестоимость продукции	90.2	43	365 100
15.09.17	Начислен НДС на реализованную продукцию	90.3	68.2	69 712
02.10.17	Поступила оплата за отгруженную продукцию	51	62.1	457 000

В качестве расчётов в ООО «Электронные системы» использует вексельные расчёты.

Так, согласно договора купли-продажи за № 56 от 25.10.2017г ООО «Электронные системы» отгрузило ОАО «Серовский завод ферросплавов» нестандартное оборудование (низковольтное комплектное устройство марки НКУ – Э98) на сумму 2 000 000 руб., в том числе НДС 305 084,75 руб. Себестоимость продукции 1 720 000 руб. В качестве обеспечения долга покупатель выдает ООО «Электронные системы» простой вексель.

В бухгалтерском учёте бухгалтер ООО «Электронные системы» отразил записи на счетах учёта, представленные в таблице 9

Таблица 9 – Операции в ООО «Электронные системы» по вексельным расчётам

Дата	Операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
25.10.16	Отражена выручка за отгруженную продукцию	62.1	90.1	2 000 000
25.10.16	Списана себестоимость продукции	90.2	43	1 720 000
25.10.16	Начислен НДС на реализованную продукцию	90.3	68.2	305 085
28.10.16	Получен простой вексель	62.3	62.1	2 000 000
30.10.16	Поступила оплата за отгруженную продукцию	51	62.3	2 000 000

Рассмотрим, как осуществляются операции на счетах бухгалтерского учёта по расчётам с подотчётными лицами.

Из кассы ООО «Электронные системы» 11.04.2017 г. было выдано под отчёт О.Т. Болину (зам. по хозяйственной части) 40 тыс. руб. для приобретения материалов. На основании авансового отчёта сумма израсходованных средств составила 34,7 тыс. руб. Остаток неиспользованных средств сотрудником были возвращены в кассу ООО «Электронные системы».

На счетах бухгалтерского учёта данные хозяйственные операции были отражены бухгалтером следующим образом (таблица 10).

Таблица 10 – Операции в ООО «Электронные системы» по расчётам с подотчётными лицами

Дата	Операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
11.04.16	Выданы денежные средства под отчёт	71	50	40000
12.04.16	Отражена стоимость материалов без НДС	10	71	29407
12.04.16	Отражён НДС по покупным материалам	19	71	5293
13.04.16	Возвращён в кассу остаток денежных средств	71	50	5300

У организации ООО «Электронные системы» также возникают обязательства перед персоналом организации. Рассмотрим на счетах бухгалтерского учёта операции по начислению и выплате заработной платы, а также по выполнению

обязательств перед бюджетом по уплате НДФЛ и внебюджетом по начислению и уплате страховых взносов.

Заработная плата работника основного производства Л.В.Дмитриева составила в мае 2017 года 38 тыс. руб., 25 мая работнику был начислен аванс в сумме 15,2 тыс. руб. Операции по начислению и выплате заработной платы представлены в таблице 11.

Таблица 11– Операции в ООО «Электронные системы» по начислению и выплате заработной платы работникам

Дата	Операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
19.05.16	Начислена заработная плата	20	70	38 000
19.05.16	Начислен НДФЛ	68	70	4940
19.05.16	Начислены страховые взносы:			
	В ПФР	69.1	70	8360
	В ФСС	69.2	70	1178
	ФОМС	69.3	70	1938
25.05.16	Выплачена сумма аванса	51	70	15 200
05.06.16	Выплачена заработная плата	51	70	22 800
10.05.16	Перечислен НДФЛ	51	68	4940
10.05.16	Перечислены страховые взносы	51	69	11 476

Рассмотрим, как в бухгалтерском учёте ООО «Электронные системы» операции по полученным и уплаченным кредитам и займам.

В декабре 2016 года ООО «Электронные системы» получило краткосрочный кредит на 1 год в сумме 1 000 тыс. руб. под процент банка 20 годовых. Условия уплаты банковского процента осуществляется согласно договора ежеквартально.

В бухгалтерском учёте ООО «Электронные системы» данные операции в учёте бухгалтером были отражены следующим образом (таблица 12).

Таблица 12– Операции по начислению и уплате краткосрочных кредитов

Дата	Операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
25.12.15	Получен краткосрочный займ	51	66	100 000 000
25.12.16	Начислены проценты по займу	91.2	66	200 000
25.12.16	Выплачены проценты банку	66	51	200 000
25.12.16	Перечислена основная сумма долга	66	51	1 000 000

Организация ООО «Электронные системы» отражает операции расчётов по долгосрочным обязательствам. При этом, согласно учётной политики организации долгосрочные обязательства, отражённые на 67 счёте учитываются на счёте до окончания срока погашения.

Так 28 ноября 2017 года ООО «Электронные системы» получила займ в сумме 2500 тыс. руб. на 3 года под 20 % годовых. Основной долг и проценты рассчитываются ежемесячно равными долями.

В бухгалтерском учёте ООО «Электронные системы» данные операции в учёте бухгалтером были отражены следующим образом (таблица 13).

Таблица 13– Операции по начислению и уплате долгосрочных кредитов

Дата	Операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
28.11.16	Получен долгосрочный займ	51	67	2 500 000,00
28.12.16	Начислены проценты по займу	91.2	67	41 666,67
28.12.16	Выплачены проценты банку	67	51	41 666,67
25.12.16	Перечислена основная сумма долга	67	51	69 444,44

### 2.3 Анализ отчёта о движении денежных средств организации

Для того чтобы получить представление о реальном движении денежных средств ООО «Электронные системы» необходимо получить полную достоверную информацию о реальном движении денежных средств в анализируемой организации, оценить синхронность поступлений и платежей, а также увязать прибыль организации с состоянием денежных средств и потоков, при этом необходимо определить все направления поступления денежных средств, а также их выбытия.

Для проведения анализа движения денежных средств в организации необходимо воспользоваться данными Отчёта о движении денежных средств, представленном в Приложении В, с помощью которого можно установить степень финансирования текущей, инвестиционной деятельности как за счёт собственных источников финансирования, так и за счёт внешних источников поступления средств.

В таблице 14 представим данные для анализа денежных потоков в ООО «Электронные системы» за 2015–2017 гг.

Таблица 14 – Состав и динамика движения денежных средств в ООО «Электронные системы»

Показатель	Абсолютные значения, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, (+,-)		Темп изменения. %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г
				От 2015 г.	от 2016 г.		
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>							
Поступило денежных средств – всего, в том числе:							
	446 248	482 833	534 803	36 585	51 970	8,19	10,76
Платежи, всего	425 314	460 289	518 478	34 975	58 189	8,22	12,64
Сальдо денежных потоков от текущих операций	20 934	22 544	16 325	1 610	-6 219	7,69	-27,59
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>							
Поступления – всего	0	0	0	0	0,00	0	0,00
Платежи – всего	0	0	0	0	0,00	0	0,00

## Окончание таблицы 14

Показатель	Абсолютные значения, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, (+,-)		Темп изменения. %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. От 2015 г.	2017г. от 2016 г.	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	0	0	0	0	0,00	0	0,00
Денежные потоки от финансовой деятельности							
Поступления – всего	2 000	5 000	3 500	3 000	– 1 500	150,00	– 30,00
Платежи – всего	12 000	20 698	18 500	8 698	– 2 198	72,48	– 10,62
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	–10 000	–15 698	–15 000	–5 698	– 698	56,98	–4,45

По расчётным данным, представленным в таблице 14 можно сделать вывод, что денежные потоки в ООО «Электронные системы» в динамике за 2015–2017 годы были связаны с операциями по текущей деятельности организации, а также с операциями по финансовой деятельности.

Так, в 2016 году поступления денежных средств от текущих операций увеличились на сумму 36 585 тыс. руб. и составили в 2016 году 482 833 тыс. руб., темп увеличения 8,19.

В 2017 году поступления денежных средств по отношению к 2016 году увеличились на сумму 51 970 тыс. руб., и составили 534 803 тыс. руб., темп увеличения составил 10,76 .

Увеличение поступлений денежных средств от текущих операций является положительной динамикой в деятельности хозяйствующего субъекта.

Платежи от текущих операций в 2016 году по отношению к 2015 году увеличились на сумму 34 975 тыс. руб., темп увеличения 8,22 , в 2017 году платежи увеличились на сумму 58 189 тыс. руб., темп увеличения составил 12,64.

Увеличение темпов роста платежей по отношению к темпу роста поступлений является отрицательным в работе организации, так как данная динамика привела к снижению сальдо денежных потоков от текущих операций на сумму 6 219 тыс. руб., темп снижения составил 27,59. Данная динамика связана с тем, что у ООО «Электронные системы» увеличились обязательства перед контрагентами.

Динамика движения денежных средств за 2015–2017 год по текущим операциям представлена на рисунке 2.7.

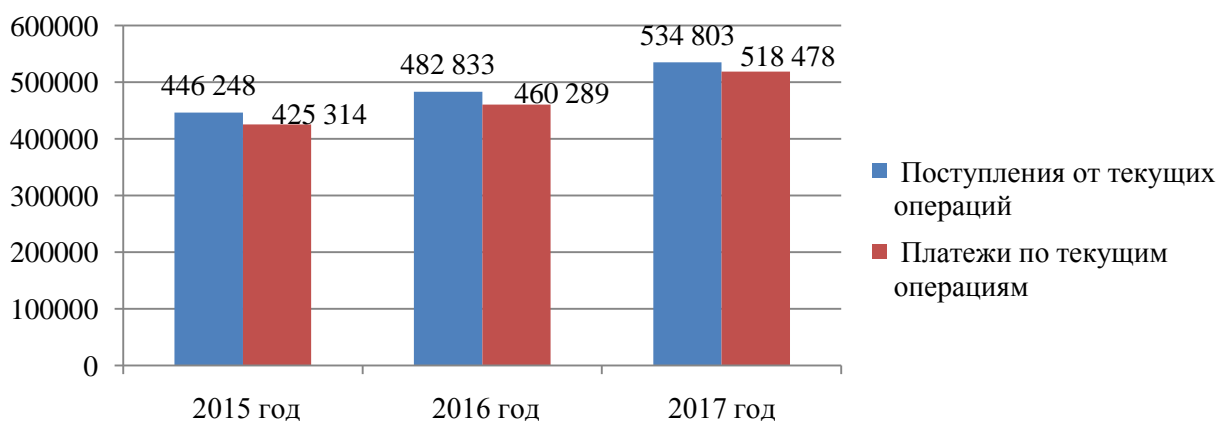


Рисунок 2.7 – Движение денежных средств от текущих операций за 2016–2017 гг

Поступления денежных средств от финансовых операций в 2016 году по отношению к 2015 году увеличились на сумму 3 000 тыс. руб., темп увеличения 150,00 %, при этом в 2017 году поступления уменьшились на сумму 1 500 тыс. руб., темп снижения составил 30,00 %. Выбытие денежных средств от финансовой деятельности в 2016 году по отношению к 2015 году увеличилось на сумму 8 698 тыс. руб., темп увеличения составил 72,48, в 2017 году платежи снизились на 10,62, или на сумму 2 198 тыс. руб.

Движение денежных средств от финансовых операций за 2015–2017 гг представлено на рисунке 2.8

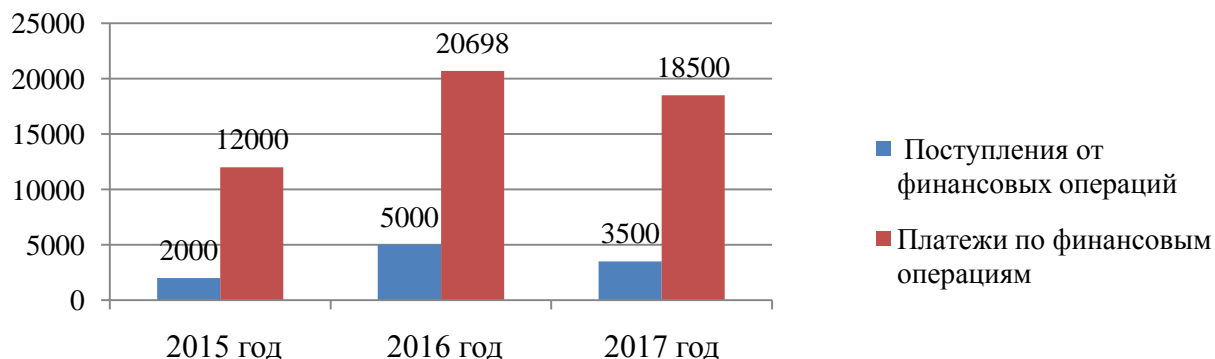


Рисунок 2.8–Движение денежных средств от финансовых операций за 2016–2017 гг

В результате сальдо денежных потоков от финансовых операций в 2016 году снизились по отношению к 2015 году на сумму 5 698 тыс. руб., а в 2017 году снизились на сумму 698 тыс. руб.

Рассмотрим динамику и структуру поступлений от текущих операций в разрезе отдельных групп.

Данные для анализа представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Состав и динамика движения денежных средств от текущих операций в разрезе статей

Показатель	Абсолютные значения, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, (+,-)		Темп изменения. %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. от 2015 г.	2017г. от 2016 г.	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г
Поступило денежных средств – всего, в том числе:	446 248	482 833	534 803	36 585	51 970	8,19	10,76
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	433 076	468 627	508 933	35 551	40 306	8,20	8,60
прочие поступления	13 172	14 206	25 870	1 034	11 664	7,85	82,11
Платежи – всего, в том числе:	425 314	460 289	518 478	34 975	58 189	8,22	12,64
поставщикам (подрядчикам) за сырьё, материалы, работы, услуги	334 277	366 132	408 168	11 855	42 036	3,35	11,48
в связи с оплатой труда работников	32 627	32 457	34 264	-170	1 807	-0,52	5,57
налог на прибыль организаций	3 907	4 634	7 470	727	2 836	18,61	61,2
прочие платежи	54 503	57 066	68 576	2 563	11 510	4,70	20,17
Сальдо денежных потоков от текущих операций	20 934	22 544	16 325	1 610	-6 219	7,69	-27,59

Как видно из данных таблицы 15 поступления денежных средств от текущих операций в динамике за три года в большей степени составляло от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг. Это положительная динамика, так как характеризует деятельность хозяйствующего субъекта в большей степени от ведения основного вида деятельности.

В 2016 году по отношению к 2015 году поступления денежных средств увеличилось по данной группе на сумму 35 551 тыс. руб., темп увеличения 8,20 %, при этом увеличения поступления средств составило в 2017 году по отношению к 2016 году увеличилось на сумму 40 306 тыс. руб., темп увеличения составил 8,60 %.

Прочие поступления от текущих операций увеличились в 2016 году по отношению к 2015 году на сумму 1034 тыс. руб., темп увеличения составил 7,85 %, в 2017 году увеличение поступления денежных средств составило на сумму 11 664 тыс. руб., темп увеличения 82,11 %.

По данной группе поступления возникли вследствие ведения организацией хозяйственной деятельности, а именно:

- положительное сальдо всех расчетов, касающихся НДС;
- сумм возмещений за текущий период;



– поступления от продажи имеющегося в собственности организации имущества, за исключением имущества, относящегося к основным средствам (активам) организации;

– проценты, которые причитались к получению вследствие дебиторской задолженности заказчиков или покупателей.

Платежи по текущим операциям связаны в большей степени с платежами поставщикам и подрядчикам за сырье и материалы, работы, а также оказанные услуги. Так в 2016 году по отношению к 2015 году сумма средств увеличилась на сумму 11 855 тыс. руб., и составила в 2016 году 366 132 тыс. руб., темп увеличения составил 3,35 %, при этом в 2017 году платежи по данной группе увеличились на сумму 42 036 тыс. руб., темп увеличения составил 11,48.

В 2017 году увеличились платежи по оплате труда сотрудникам организации на сумму 1 807 тыс. руб., темп увеличения 5,57 %.

Данное увеличение связано с ростом заработной платы сотрудникам, а также с увеличением численности сотрудников организации.

Налоговые платежи увеличились в ООО «Электронные системы» на сумму 727 тыс. руб. в 2016 году, и в 2017 году на сумму 2 836 тыс. руб., темп увеличения составил на 61,2 %.

Увеличение произошло по группе прочие платежи, так в 2016 году увеличение составило на сумму 2 563 тыс. руб., а в 2017 году на сумму 11 510 тыс. руб.

По данной группе в организации отображалась величина прочих платежей, которые производились организацией в процессе ведения основной деятельности в текущем периоде, а именно:

- определена величина убытка, полученного вследствие обмена денежных эквивалентов;
- задолженность перед дебиторами организации, т.е. отрицательное сальдо по всем расчетам, связанным с НДС;
- штрафы, пени, санкции, которым организации пришлось оплатить в процессе ведения хозяйственной деятельности по договорам контрагентов.

Таким образом, организация с каждым годом увеличивает платежи, что в результате, влияет на показатель прибыли.

Данные для анализа структуры денежных потоков от текущих операций представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Структура денежных потоков от текущих операций в ООО «Электронные системы» за 2015–2017 гг

Показатель	Структура, %			Отклонение в структуре, (+,-)	
	2015 г	2016 г	2017 г	2016 г от 2015 г	2017 г от 2016 г
Поступило денежных средств – всего, в том числе:	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	97,05	97,06	95,16	0,01	-1,90
прочие поступления	2,95	2,94	4,84	-0,01	1,90
Платежи – всего, в том числе:	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
поставщикам (подрядчикам) за сырьё, материалы, работы, услуги	79,56	79,54	78,72	-0,02	-0,82
в связи с оплатой труда работников	7,33	7,05	6,61	-0,28	-0,44
налог на прибыль организаций	0,88	1,01	1,44	0,13	0,43
прочие платежи	12,23	12,40	13,23	0,17	0,83

Наибольшую долю в поступлении денежных средств в 2015, в 2016, а также в 2017 годах занимает группа «Поступления от продажи товаров, оказания работ, услуг». В структуре данная группа в динамике за три года оставляла соответственно 97,05 %, 97,06 %, а также 95,16 %. По данной группе снижение в структуре составило в 2017 году по отношению к 2016 году на 1,90 %.

В структуре платежей, за три периода, по группе платежи поставщикам и подрядчикам за сырьё, материалы, работы, услуги составляет наивысший показатель 79,56 %, 79,54 %, 78,72 % соответственно за 2015–2017 гг., однако в течение трёх лет заметно снижение в структуре на 0,02 % и на 0,82 %.

В структуре расходы по оплате труда составили соответственно 7,33 %, 7,05 % и 6,61 %. Как видно из расчётных показателей в структуре происходит снижение по данной группе на 0,28 % и на 0,44 %.

По группе налог на прибыль увеличение в структуре составило на 0,13 % и на 0,43 %. Это связано, прежде всего с тем, что показатель поступления денежных средств имеет динамику к увеличению, а, следовательно, и налоговые платежи в структуре увеличиваются.

Прочие платежи за анализируемый период также в структуре имеет тенденцию к увеличению на 0,17 % и на 0,83 %. Значение данных показателей составило в 2015–2017 гг 12,23 %, 12,40 %, и 13,23 % соответственно.

Динамика денежных потоков от финансовых операций в ООО «Электронные системы» за 2015–2017 гг., тыс. руб., представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Состав и динамика денежных средств от финансовых операций в ООО «Электронные системы» за 2015–2017 гг

Показатель	Абсолютные значения, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, (+,-)		Темп изменения. %	
	2015 г	2016 г	2017 г	2016 г от 2015 г	2017г от 2016 г	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г
Поступило денежных средств – всего, в том числе:	2 000	5 000	3 500	3 000	– 1 500	150,00	– 30,00
кредиты и займы	2 000	5 000	3 500	3 000	– 1 500	150,00	– 30,00
Платежи – всего, в том числе:	12 000	20 698	18 500	8 698	– 2 198	72,48	– 10,62
в связи с погашением (выкупом) векселей, возврат кредитов и займов	9 100	14 700	14 500	5 600	– 200	61,54	– 13,60
прочие платежи	2 900	5 998	4 000	3 098	– 1 998	106,83	– 33,31

При анализе изменения состава движения денежных средств от финансовой деятельности можно сделать вывод, что поступление от кредитов и займов в динамике за 2017 год снижается на сумму 1500 тыс. руб., темп снижения 30,00 %.

Платежи хозяйствующего субъекта в динамике за 2016 год в связи с погашением (выкупом) векселей, возврата кредитов и займов увеличились на 5 600 тыс. руб., в 2016 году произошло снижение на сумму 200 тыс. руб. Прочие платежи по финансовым операциям в 2016 году увеличились на сумму 3 098 тыс. руб., а в 2017 году снижение по данной группе составило на сумму 1 998 тыс. руб., темп снижения составил 33,31 %.

Данные для анализа структуры денежных потоков от финансовых операций представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Структура денежных потоков от финансовых операций в ООО «Электронные системы» за 2015–2017 гг

Показатель	Структура, %			Отклонение в структуре, (+,-)	
	2015 г	2016 г	2017 г	2016 г от 2015 г	2017 г от 2016 г
Поступило денежных средств – всего, в том числе:	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
кредиты и займы	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
Платежи – всего, в том числе:	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
в связи с погашением (выкупом) векселей, возврат кредитов и займов	75,83	71,02	78,38	– 4,81	7,36
прочие платежи	24,17	28,98	21,62	4,81	–7,36

Анализируя структуру денежных средств от финансовых операций видно, что поступлений от данного вида деятельности 100 % составляло в динамике за 3 года за счёт кредитов и займов.

Платежи в большей степени составили по погашению и выкупу векселей, а также возврата кредитов и займов, что составило соответственно в 2015–2017 годах 75,83 %, 71,02 %, 78,38 %.

Снижение в структуре составило соответственно на 4,81 % в 2016 году, в 2017 году увеличение в структуре на 7,36 %.

Прочие платежи в структуре за 2016 год увеличились на 4,81 %, и составили 28,98 %, в 2017 году в структуре произошло снижение на 7,36 %, и составило 21,62 % в общей структуре платежей.

Следовательно, предприятию необходимо обратить внимание на дополнительную возможность по привлечению ресурсов к финансовым операциям.

Динамика результатов движения денежных средств в ООО «Электронные системы» за 2015–2017 гг., тыс. руб., представлена в таблице 19.

Таблица 19 – Динамика результатов движения денежных средств в ООО «Электронные системы» за 2015–2017 гг.

Показатель	Абсолютные значения, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, (+,-)		Темп изменения, %	
	2015 г	2016 г	2017 г	2016 г от 2015 г	2017 г от 2016 г	2016 г к 2015 г	2017 г к 2016 г
Сальдо денежных потоков за отчётный период	-9 066	6 846	1 325	2 220	- 5521	- 24,49	-80,65
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчётного периода	12 279	3 213	10 059	-9 066	6 846	- 73,83	213,07
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчётного периода	3 213	10 059	11 384	6 846	1 325	213,07	13,17

По результатам расчётных показателей, можно сделать вывод, что в 2017 году по отношению к 2016 году сальдо денежных потоков снизилось на сумму 5 521 тыс. руб., темп снижения составил 80,65 %, остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчётного 2017 года увеличилось на сумму 6 846 тыс. руб., остаток денежных средств на конец отчётного 2017 года увеличился на 1 325 тыс. руб., и оставил в 2017 году 11 384 тыс. руб. Изменение показателей структуры денежных потоков от текущих операция представлено на рисунке 2.9.

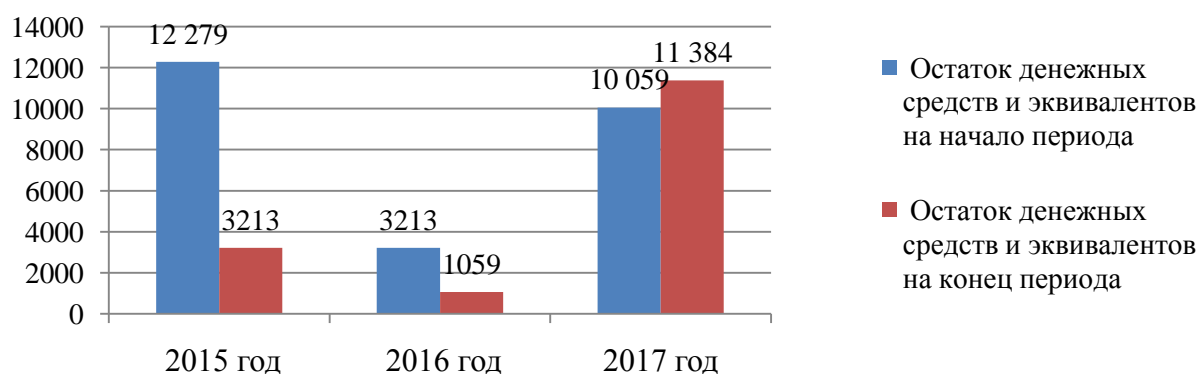


Рисунок 2.9 – Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало и на конец периода за 2016–2017 гг

По результатам анализа можно сделать вывод, что организация улучшила свою платежеспособность по сравнению с предыдущим годом, это увеличение было вызвано поступлением денежных средств от текущей и финансовой деятельности.

#### 2.4 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

Проведём анализ показателей ликвидности ООО «Электронные системы». Для анализа показателей ликвидности необходимо провести группировку активов и пассивов. Данные для анализа представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Группировка активов и пассивов

АКТИВ	2015 г., тыс. руб	2016 г., тыс. руб	2017 г., тыс. руб	ПАССИВ	2015 г., тыс. руб	2016 г., тыс. руб	2017 г., тыс. руб
A1	3 573	10 915	11 384	П1	55 974	66 299	97 269
A2	38 600	29 100	37 850	П2	12 900	14 500	14 969
A3	73 850	88 351	129 694	П3	5 200	7 600	9 200
A4	1 269	2 971	2 729	П4	43 218	42 938	60 228

Проведём анализ ликвидности баланса организации ООО «Электронные системы». Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:  $A_1 \geq П_1$ ;  $A_2 \geq П_2$ ;  $A_3 \geq П_3$ ;  $A_4 \leq П_4$ . По данному предприятию нельзя назвать баланс абсолютно ликвидным, так как не выполняется первое неравенство. Проведём расчёт показателей ликвидности, данные для анализа представлены в таблице 22.

Таблица 22 – Коэффициенты ликвидности и платежеспособности

Показатели	Норматив	Значение показателей по годам			Отклонение (+,-)	
		2015 г	2016 г	2017 г	2016 г от 2015 г	2017 г от 2016 г
Кобщ.пл	$\geq 1$	0,70	0,68	0,64	- 0,02	-0,04
Ктл	$\geq 1,5$ ; опт.2,0-3,0	1,68	1,59	1,59	- 0,09	-
Кбл	$\geq 0,7 - 0,8$	0,61	0,49	0,44	- 0,12	- 0,05
Кал	$\geq 0,2-0,5$	0,05	0,13	0,10	0,08	- 0,03

Проведём расчёт показателей ликвидности.

2015 год

$$\text{Кобщ. пл.} = \frac{3573 + 0,5 \cdot 38\,600 + 0,3 \cdot 73\,850}{55\,974 + 0,5 \cdot 12\,900 + 0,3 \cdot 5200} = 0,70,$$

$$\text{Кобщ. пл.} = \frac{3573 + 38\,600 + 73\,850}{55\,974 + 12\,900} = 1,68,$$

$$\text{Кб} = \frac{3573 + 38\,600}{55\,974 + 12\,900} = 0,61,$$

$$\text{Кабс. лик.} = \frac{3573}{55\,974 + 12\,900} = 0,05.$$

2016 год

$$\text{Кобщ. пл.} = \frac{10\,915 + 0,5 \cdot 29\,100 + 0,3 \cdot 88\,351}{66\,299 + 0,5 \cdot 14\,500 + 0,3 \cdot 7600} = 0,68,$$

$$\text{Ктл} = \frac{10\,915 + 29\,100 + 88\,351}{66\,299 + 14\,500} = 1,59,$$

$$\text{Кб} = \frac{10\,915 + 29\,100}{66\,299 + 14\,500} = 0,49,$$

$$\text{Кабс. лик.} = \frac{10\,915}{66\,299 + 14\,500} = 0,13.$$

2017 год

$$\text{Кобщ. пл.} = \frac{11\,384 + 0,5 \cdot 37\,850 + 0,3 \cdot 129\,694}{97\,269 + 0,5 \cdot 14\,969 + 0,3 \cdot 9200} = 0,64,$$

$$\text{Ктл} = \frac{11\,384 + 37\,850 + 129\,694}{97\,269 + 14\,969} = 1,59,$$

$$\text{Кб} = \frac{11\,384 + 37\,850}{97\,269 + 14\,969} = 0,44,$$

$$\text{Кабс. лик.} = \frac{11\,384}{97\,269 + 14\,969} = 0,10.$$

По данным расчётным показателям можно сделать вывод, что у организации ООО «Электронные системы» значение коэффициента общей платежеспособности в динамике за три года меньше нормативного значения. Так в 2015 году значение данного коэффициента составило 0,7, в 2016 году 0,68, а в 2017 году 0,64. Это свидетельствует о том, что лишь на 70 % в 2015 году организация обладала способностью погашать свои обязательства, в динамике данный показатель снижается, это отрицательно в работе организации, общая платежеспособность в целом по организации снижается.

Если рассматривать коэффициенты ликвидности, то можно сделать вывод, что организация не обладает абсолютной ликвидностью, значение расчётного показателя за 2015–2017 годы также меньше нормативного, и составило соответственно 0,05, 0,13 и 0,10. Это свидетельствует о том, что величина денежных средств и денежных эквивалентов в 2017 году лишь на 10 % покрывала величину текущих пассивов. Соответственно в 2015 году этот

показатель составлял 5 %, а в 2016 году 13 %. Считается, что нормативное значение данного показателя должно составлять от 20 % до 50 %.

Значение коэффициента быстрой ликвидности также меньше значения нормативного значения, значения данных показателей в динамике за 2015–2017 годы составили 0,61, 0,49, и 0,44. Как видно, в динамике данная динамика снижается. Данные значения расчётных коэффициентов свидетельствуют о том, какая часть краткосрочных обязательств организации ООО «Электронные системы» может быть немедленно погашена за счёт средств на различных счетах организации, в краткосрочных ценных бумагах, а также в предстоящих поступлениях по расчётам с дебиторами. Чем выше данный показатель, тем лучше платежеспособность организации. Считается, что нормативный показатель должен находиться в пределах от 70 % до 80 %. В нашем случае данные значения составляют 61 %, 49 % и 44 % соответственно за 2015–2017 годы.

При анализе показателей текущей ликвидности организации определили, что данные значения находятся в пределах нормативного значения, следовательно, организация ООО «Электронные системы» обладает текущей ликвидностью, т.е. значения данных коэффициентов характеризуют платежеспособность организации не только на данный момент времени, но и в случае чрезвычайных обстоятельств. Расчётные значения из нормативного в 1,5 составили соответственно за 2015–2017 годы 1,68 % и 1,59 %. Следует отметить, что динамика данных значений снижается, а, следовательно, снижается платежеспособность организации в текущем периоде, это отрицательная динамика для ООО «Электронные системы».

Изменение в динамике показателей представлено на рисунке 2.10

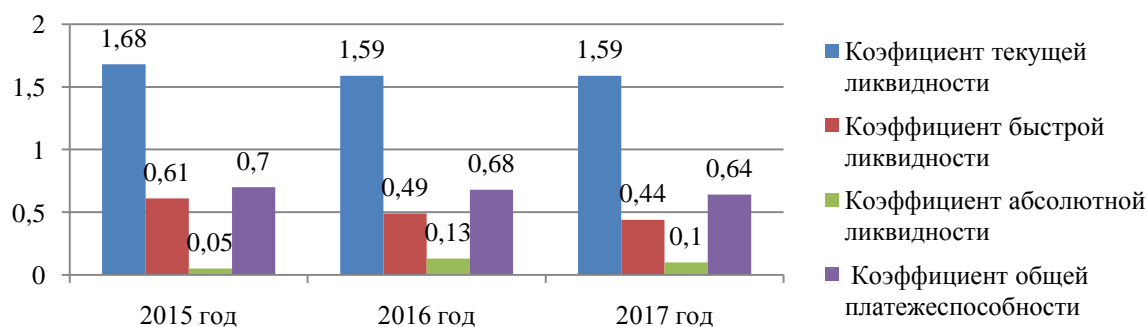


Рисунок 2.10 – Динамика коэффициентов ликвидности и платежеспособностей организации

Далее проведём анализ финансовой устойчивости организации ООО «Электронные системы».

Показатели для анализа финансовой устойчивости организации представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Коэффициенты финансовой устойчивости организации

Показатели	Рекомендуемое значение	Значение по годам			Отклонение (+,-)	
		2015 г	2016 г	2017 г	2016 г от 2015 г	2017 г от 2016 г
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,6 - 0,8$	0,36	0,31	0,32	- 0,05	0,01
Коэффициент капитализации	-	1,71	2,06	2,02	0,35	-0,04
Коэффициент финансирования	$\geq 1$	0,58	0,49	0,50	- 0,09	0,01
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,37	0,33	0,33	- 0,04	-
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,75$	0,41	0,38	0,38	- 0,03	-

Проведём расчет показателей по годам:

1. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (Косс)

$$Косс_{2015} = \frac{43\,218 - 1269}{116\,023} = 0,36,$$

$$Косс_{2016} = \frac{42\,938 - 2971}{128\,366} = 0,31,$$

$$Косс_{2017} = \frac{60\,228 - 2729}{178\,928} = 0,32.$$

2. Коэффициент капитализации (Кк)

$$Кк_{2015} = \frac{5200 + 68\,871}{43\,218} = 1,71,$$

$$Кк_{2016} = \frac{7600 + 80\,799}{42\,938} = 2,06,$$

$$Кк_{2017} = \frac{9200 + 112\,229}{60\,228} = 2,02.$$

3. Коэффициент финансирования (Кф)

$$Кф_{2015} = \frac{43\,218}{5200 + 68\,871} = 0,58,$$

$$Кф_{2016} = \frac{42\,938}{7600 + 80\,799} = 0,49,$$

$$Кф_{2017} = \frac{60\,228}{9200 + 112\,229} = 0,50.$$



4. Коэффициент финансовой независимости (Кфн)

$$Кфн_{2015} = \frac{43\,218}{117\,292} = 0,37,$$

$$Кфн_{2016} = \frac{42\,938}{131\,337} = 0,33,$$

$$Кфн_{2017} = \frac{60\,228}{181\,657} = 0,33.$$

5. Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)

$$Кфу_{2015} = \frac{43\,218 + 5200}{117\,292} = 0,41,$$

$$Кфу_{2016} = \frac{42\,938 + 7600}{131\,337} = 0,38,$$

$$Кфу_{2017} = \frac{60\,228 + 9200}{181\,657} = 0,38.$$

При расчёте коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования в динамике за три года можно сделать вывод о том, что значение данного коэффициента у ООО «Электронные системы» ниже нормативного значения, и составляют 0,36, 0,31 и 0,32 за 2015–2017 годы. Данный коэффициент показывает, что из рекомендуемого значения в 60 – 80 процентов у ООО «Электронные системы» оборотные активы финансировались лишь на 36 % в 2015 году, на 31 % в 2016 году, и на 32 % в 2017 году. Чем больше значение коэффициента имеет тенденцию к снижению, тем менее неустойчивее финансовое состояние организации. Несмотря на тот факт, что значение данного показателя в динамике увеличилось на 1 % у организации значение данного показателя низкое, это отрицательная динамика.

При анализе коэффициента капитализации определили, что в 2016 году по отношению к 2015 году значение показателя увеличилось на 0,35 (или на 35 %) и составило в 2016 году 2,06 (или 206 %). В 2017 году значение данного показателя снизилось до 2,02 (или до 202 %). Как правило, чем выше значение данного показателя, тем выше предпринимательский риск у организации, так как чем больше заёмных средств у организации, тем меньше она получит прибыли, так как часть её уходит на погашение кредитов и выплату процентов по ним. У тех организаций, которые финансируют собственную деятельность за счёт своих средств относят, как правило, к финансово независимым, при этом коэффициент капитализации у таких организаций достаточно низкий.

По расчётным показателям коэффициента финансирования можно сделать вывод, что данное значение также меньше рекомендуемого у ООО «Электронные системы». Так при рекомендуемом значении в 1 у анализируемой организации в динамике за 2015–2017 годы данное значение находится лишь в пределах 50 % в 2016 и в 2017 году. В 2015 году данное значение составляло 58 %.

Несмотря на тот факт, что значение данного показателя в 2017 году увеличилось на 1 %, для данной организации это значение всё равно остается низким и показывает, что большая часть имущества хозяйствующего субъекта

сформирована за счёт заёмных средств, а этот факт свидетельствует также о том, что у организации может возникнуть опасность неплатежеспособности, и затруднит получение кредита.

При анализе коэффициента финансовой независимости можно сделать вывод, что у организации значение данного показателя также ниже рекомендуемого значения. При рекомендуемом значении более 50 %, у ООО «Электронные системы» в динамике за три года коэффициент финансовой независимости составлял соответственно 37 %, и 33 %. Как видно организация только на 37 % в 2015 году и на 33 % в 2016 и в 2017 году покрывала долю активов за счёт собственного капитала, а оставшаяся её часть финансировалась за счёт заёмных источников. Следовательно, финансовая независимость организации ООО «Электронные системы» значительно низкая, это также может вызвать опасность неплатежеспособности организации в ближайшем будущем.

По результатам расчётных показателей коэффициента финансовой устойчивости организации можно сделать вывод, что у анализируемой организации значение данного показателя значительно низкое при рекомендательном значении в 75 % у ООО «Электронные системы» значение данного показателя находится в пределах 40 % в 2015 году, в 2016 и в 2017 году значение данного показателя снизилось до 33 %.

Изменение показателей финансовой устойчивости организации представлено на рисунке 2.11.

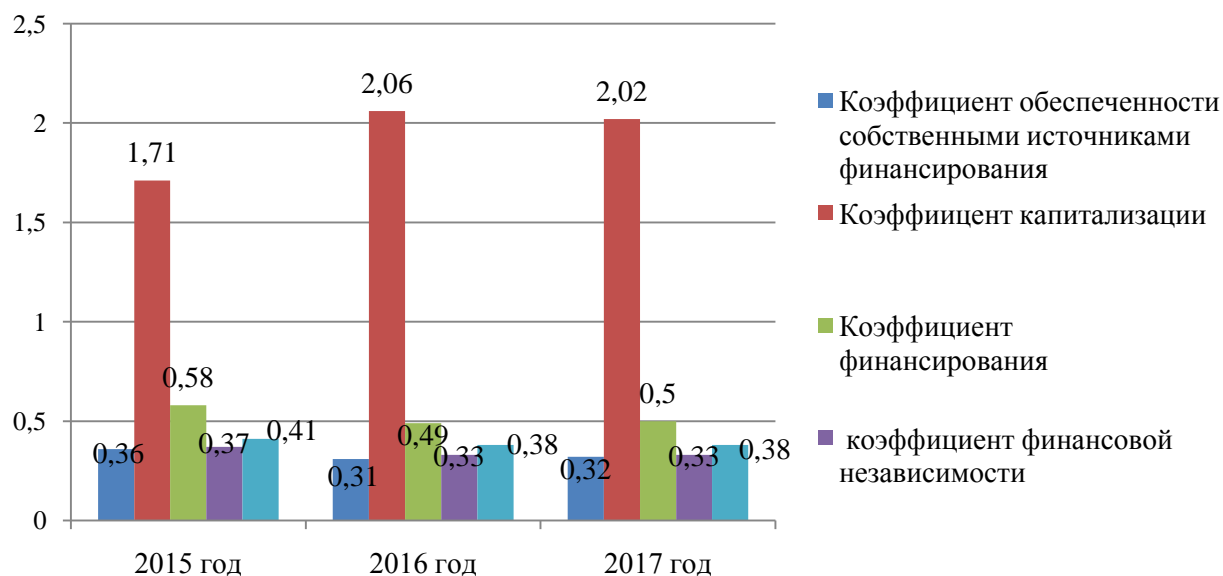


Рисунок 2.11 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости организации

Исходя из анализа показателей финансовой устойчивости организации следует сделать вывод о том, что в ООО «Электронные системы» значение показателя значительно низкое, а, следовательно, финансовое положение хозяйствующего субъекта менее устойчиво, обеспечивает свою деятельность организация в большей степени за счёт заёмных средств источников финансирования.

## 2.5 Анализ оборачиваемости денежных средств

Анализ оборачиваемости денежных средств является одним из важнейших направлений аналитического исследования финансовой деятельности организации, так как по его результатам можно судить об эффективности управления его активами и капиталом, о его деловой активности.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств определяется по данным бухгалтерского баланса организации за анализируемый период, при этом значение данного показателя рассчитывается как отношение выручки организации за анализируемый период к средним остаткам денежных средств, которые находятся как в кассе, так и на расчётных счетах организации. Для более точной оценки представим расчётные показатели деловой активности организации в таблице 24.

Таблица 24 – Показатели деловой активности организации

Показатели	2016 г	2017 г	Отклонение (+,-)
Оборачиваемость показателей в количестве оборотов			
Оборачиваемость собственного капитала	8,92	8,69	- 0,23
Оборачиваемость оборотных активов	1,57	1,46	- 0,11
Оборачиваемость запасов	5,53	5,17	- 0,36
Оборачиваемость дебиторской задолженности	8,49	8,05	- 0,44
Оборачиваемость кредиторской задолженности	6,3	5,5	- 0,8
Оборачиваемость денежных средств	57,93	41,83	- 16,1
Продолжительность оборота, в днях			
Продолжительность оборота собственного капитала	40,4	41,4	1
Продолжительность оборота оборотных активов	229,3	246,6	17,3
Продолжительность оборота запасов	65,1	69,6	4,5
Продолжительность оборота дебиторской задолженности	42,4	44,7	2,3
Продолжительность оборота кредиторской задолженности	57,1	65,4	8,3
Продолжительность оборота денежных средств	6,2	8,6	2,4

Проведём расчёт показателей за период 2016–2017 года.

1. Оборачиваемость собственного капитала (Оск) в количестве оборотов

$$\text{Оск}_{2016} = \frac{384\,405}{0,5 \cdot (43\,218 + 42\,938)} = 8,92,$$

$$\text{Оск}_{2017} = \frac{448\,451}{0,5 \cdot (42\,938 + 60\,228)} = 8,69.$$

2. Оборачиваемость оборотных активов (Ооа)

$$\text{Ооа}_{2016} = \frac{384\,405}{0,5 \cdot (116\,023 + 128\,366)} = 1,57,$$

$$\text{Ооа}_{2017} = \frac{448\,451}{0,5 \cdot (128\,366 + 178\,928)} = 1,46.$$

3. Оборачиваемость запасов (Оз)

$$\text{Ооз}_{2016} = \frac{384\,405}{0,5 \cdot (61\,573 + 77\,461)} = 5,53,$$

$$\text{Ооз}_{2017} = \frac{448\,451}{0,5 \cdot (77\,461 + 95\,867)} = 5,17.$$

4. Оборачиваемость дебиторской задолженности (Одз)

$$\text{Одз}_{2016} = \frac{384\,405}{0,5 \cdot (50\,678 + 39\,827)} = 8,49,$$

$$\text{Одз}_{2017} = \frac{448\,451}{0,5 \cdot (39\,827 + 71\,575)} = 8,05.$$

5. Оборачиваемость кредиторской задолженности (Окз)

$$\text{Окз}_{2016} = \frac{384\,405}{0,5 \cdot (55\,974 + 66\,299)} = 6,3,$$

$$\text{Окз}_{2017} = \frac{448\,451}{0,5 \cdot (66\,299 + 97\,269)} = 5,5.$$

6. Оборачиваемость денежных средств (Одс)

$$\text{Одс}_{2016} = \frac{384\,405}{0,5 \cdot (3213 + 10\,059)} = 57,93,$$

$$\text{Одс}_{2017} = \frac{448\,451}{0,5 \cdot (10\,059 + 11\,384)} = 41,83.$$

7. Продолжительность оборота собственного капитала (Поск) в днях

$$\text{Поск}_{2016} = \frac{360}{8,92} = 40,4,$$

$$\text{Поск}_{2017} = \frac{360}{8,69} = 41,4.$$

8. Продолжительность оборота оборотных активов (Пооа)

$$\text{Пооа}_{2016} = \frac{360}{1,57} = 229,3,$$

$$\text{Пооа}_{2017} = \frac{360}{1,46} = 246,6.$$

9. Продолжительность оборота запасов (Поз)

$$\text{Поз}_{2016} = \frac{360}{5,53} = 65,1,$$

$$\text{Поз}_{2017} = \frac{360}{5,17} = 69,9.$$

10. Продолжительность оборота дебиторской задолженности (Подз)

$$\text{Подз}_{2016} = \frac{360}{8,49} = 42,4,$$

$$\text{Подз}_{2017} = \frac{360}{8,05} = 44,7.$$

11. Продолжительность оборота кредиторской задолженности (Покз)

$$\text{Покз}_{2016} = \frac{360}{6,3} = 57,1,$$

$$\text{Покз}_{2017} = \frac{360}{5,5} = 65,4.$$

12. Продолжительность оборота денежных средств (Подс)

$$\text{Подс}_{2016} = \frac{360}{57,93} = 6,2,$$

$$\text{Подс}_{2017} = \frac{360}{41,83} = 8,6.$$

При расчёте коэффициента оборачиваемости собственного капитала определили, что в 2016 году значение данного показателя составило 8,92, а в 2017 году 8,69. Снижение показателя в динамике является отрицательным в работе организации.

По расчётным показателям оборачиваемости оборотных активов организации ООО «Электронные системы» можно сделать вывод, что в 2016 году оборотные активы совершили 1,57 оборота, в 2017 году 1,46 оборота. Расчётные данные свидетельствуют о том, что эффективность использования оборотных активов имеет тенденцию к снижению, чем выше расчётный показатель оборачиваемости оборотных активов, тем интенсивнее они работают, и тем выше показатель деловой активности организации. У данной организации в данном случае обратная тенденция их использования.

При расчёте показателей оборачиваемости запасов видно, что скорость их снижается на 0,36 оборота, снижение данного показателя свидетельствует об относительном увеличении производственных запасов, незавершенного производства или о снижении спроса на готовую продукцию организации, это отрицательная динамика для организации.

При расчёте показателей оборачиваемости дебиторской задолженности видно, что скорость их оборота составила в 2016 году 8,49 оборотов, а в 2017 году 8,05 оборотов. Значение данного показателя показывает сколько раз организацией ООО «Электронные системы» были получены платежи за продукцию и оказанные услуги в сумме среднего остатка задолженности дебиторов.

В данном случае данный показатель снижается, это отрицательная динамика, так как чем выше значение данного показателя, тем скорость высвобождения денежных средств из оборота увеличивается, а, следовательно, улучшается платежеспособность и ликвидность хозяйствующего субъекта.

По результатам расчётных показателей оборачиваемости денежных средств можно сделать вывод о том, что их скорость оборота в динамике снижается на 16,1 оборот, это отрицательная динамика.

По расчётным показателям продолжительности оборотов в днях видно, что скорость оборота в днях снижается по всем расчётным показателям: продолжительность оборота собственного капитала сокращается на 1 день, продолжительность оборота оборотных активов сокращается на 17,3 дня,

продолжительность оборота запасов на 4,5 дня, продолжительность оборота дебиторской задолженности на 2,3 дня, продолжительность оборота денежных средств на 2,4 дня. Характерной особенностью является тот факт, чем меньше дней требуется для оборота средств, тем эффективнее для организации. Тот факт что продолжительность оборота средств снижается, является отрицательным в работе организации ООО «Электронные системы».

Изменение показателей оборачиваемости представлено на рисунке 2.12.

Обороты

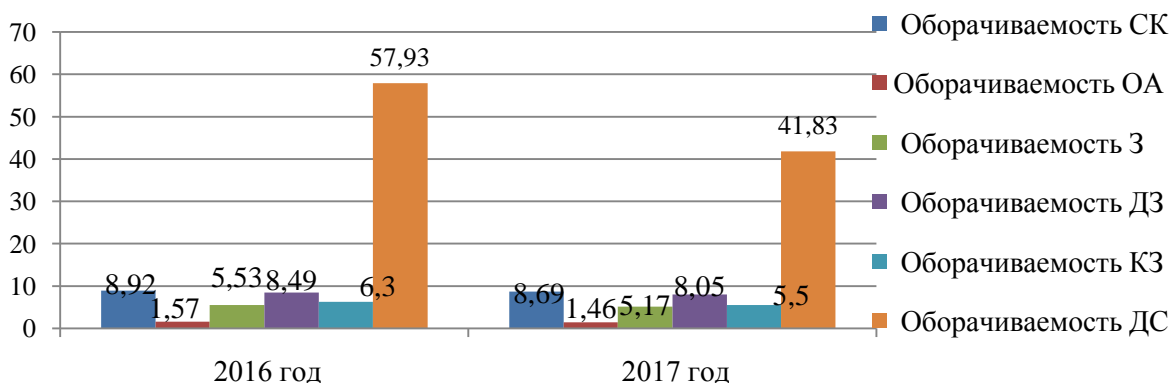


Рисунок 2.12 – Динамика оборачиваемости оборотных активов организации  
Изменение показателей продолжительности оборота средств в днях представлено на рисунке 2.13.

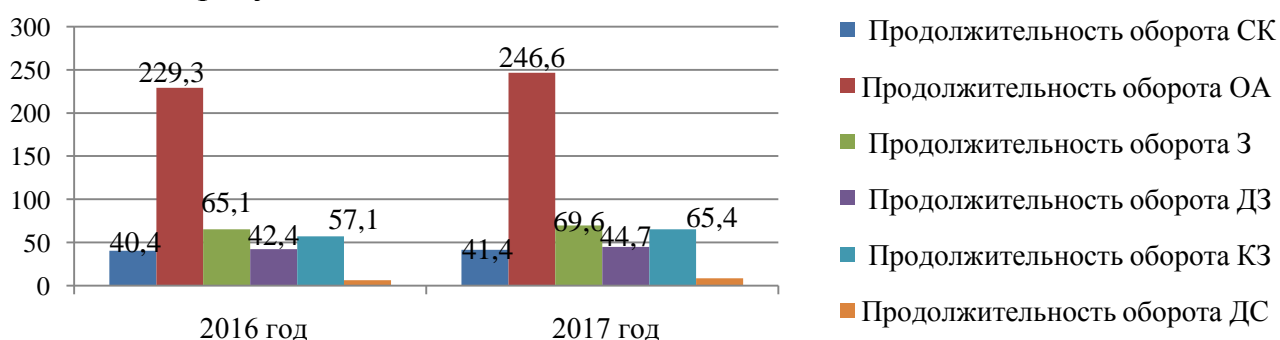


Рисунок 2.13 – Динамика продолжительности оборота оборотных активов организации

Выводы по разделу 2

В данном разделе выпускной квалификационной работы дана краткая организационно-экономическая характеристика организации, изучена организация ведения бухгалтерского учёта движения денежных средств в организации.

По результатам анализа было выявлено, что в организации показатели ликвидности ниже рекомендуемых значений, следовательно, у организации имеются проблемы с погашением обязательств.

Коэффициенты деловой активности также свидетельствуют о том, что платежеспособность организации снижается, что является отрицательным в работе хозяйствующего субъекта.

### 3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УВЕЛИЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

#### 3.1 Мероприятия, направленные на увеличение денежных средств

Проведенный анализ управления денежными потоками в организации привел к следующим основным выводам:

- организация относится к среднему уровню по масштабам деятельности в данном регионе, поэтому обуславливает в процессе финансово-хозяйственной деятельности значительного оборота денежного потока средств, управление которым является сложной и многофункциональной задачей руководства организации;
- по результатам проведенного анализа движения денежного потока средств, следует выявить основные причины, на устранение которых необходимо направить острее внимание для того, чтобы как можно в большей степени способствовать их решению.

Так, по результатам исследования финансово-экономической деятельности организации ООО «Электронные системы» было выявлено, что в динамике у организации увеличиваются активы.

Увеличение активов организации по состоянию на 2017 год составило на сумму 50 320 тыс. руб. При этом следует отметить, что в структуре активов наибольший удельный вес занимают оборотные активы организации. В структуре активов оборотные активы в 2017 году составили 98,5 %.

Если сравнивать значение данного показателя с данными прошлого периода, то увеличение составило в структуре на 0,74 % – это положительная динамика.

Тот факт, что оборотные активы занимают наибольший удельный вес, говорит о том, структура собственного капитала организации устойчивая.

Внеоборотные активы организации в динамике по отношению к прошлому году в структуре при этом снижаются.

В процессе анализа движения денежных средств, определяющих их отток и приток в организации ООО «Электронные системы» пришли к выводу, что денежные потоки в ООО «Электронные системы» в динамике за 2015–2017 годы были связаны с операциями по текущей деятельности организации, а также с операциями по финансовой деятельности.

В динамике за исследуемый период, который представлен в работе, а это период 2016–2017 годов, нами было выявлено, что денежные потоки от текущих операционных фактов хозяйственной деятельности увеличиваются, это связано с тем, что у организации также основные финансовые показатели, такие как объём продаж, увеличение объёма выполненных работ в динамике увеличиваются. Это свидетельствует о положительной динамике в деятельности организации.

Рассмотрим, как изменялись оттоки денежных средств организации в динамике.

По результатам анализа выявили, что оттоки денежных средств по текущим операциям в деятельности организации в динамике увеличиваются большими темпами, по отношению к поступлениям средств. Если темп роста поступлений средств в 2017 году по отношению к 2017 году составил 10,76 %, то отток денежных средств составил 12,64 %.

Увеличение темпов роста платежей по отношению к темпу роста поступлений является отрицательным в работе организации, так как данная динамика привела к снижению сальдо денежных потоков от текущих операций в организации на сумму 6219 тыс. руб., темп снижения составил 27,59 %. Данная динамика связана с тем, что у ООО «Электронные системы» увеличились обязательства перед контрагентами.

У организации ООО «Электронные системы» не только имеются притоки и оттоки денежных средств от текущих операций. Организация также осуществляет операции, связанные с финансовой деятельностью.

Так, у организации поступления денежных средств от финансовых операций в отчётном 2017 году снизились на 30 %, при этом выбытие денежных средств снизилось лишь на 10,62 %. Данная динамика свидетельствует о том, что организация ООО «Электронные системы» в большей степени выплачивает средства, это связано с тем, что в структуре баланса организации имеются краткосрочные и долгосрочные займы, что говорит о том, что финансирует свою деятельность организация не только за счёт собственных источников финансирования, но и за счёт привлечённых средств.

Долгосрочные обязательства организации ООО «Электронные системы» в виде кредитов и займов в 2017 году увеличились на 2400 тыс. руб., и составили в структуре пассива баланса 5,06 %, а краткосрочные кредиты и займы у организации увеличились на 11 925 тыс. руб., и составили 8,23 % в структуре баланса. Этот факт ещё раз доказывает, что деятельность организация финансирует за счёт привлечённых источников.

В процессе анализа показателей ликвидности и платежеспособности организации было выявлено, что расчётные значения данных показателей ниже нормативных, и свидетельствует о том, что организация не обладает абсолютной, текущей ликвидностью, было выявлено, что большая часть имущества хозяйствующего субъекта сформирована за счёт заёмных средств, а этот факт свидетельствует также о том, что у организации может возникнуть опасность неплатежеспособности, и затруднит в дальнейшем получение кредита.

Исходя из анализа показателей финансовой устойчивости организации следует сделать вывод о том, что в ООО «Электронные системы» значение показателя значительно низкое, а, следовательно, финансовое положение хозяйствующего субъекта менее устойчиво, обеспечивает свою деятельность организация в большей степени за счёт заёмных средств источников финансирования.

В процессе анализа показателей оборачиваемости оборотных активов было выявлено, что все показатели оборачиваемости, которые также определяют деловую активность организации в динамике снижаются, период оборота в днях также имеет динамику снижения, все эти факторы также ещё раз свидетельствует о том, что у организации не только снижаются показатели платежеспособности, но и показатели, характеризующие её деловую активность.

Таким образом, мы пришли к выводу, что у организации ООО «Электронные системы» возникает ряд проблем с финансированием своей финансово-хозяйственной деятельности на конкурентном рынке, и как



выяснилось, эти проблемы связаны с движением и наличием денежных средств в организации.

У организации практически снижается финансовая деятельность, которая при определенных обстоятельствах могла бы приносить дополнительную прибыль, при этом у организации ООО «Электронные системы» вообще отсутствует инвестиционная деятельность, а это также является одним из недостатков в организации поступления денежных средств в организацию, что влияет на наличие денежных средств, а также на платежеспособность и деловую активность организации.

Для наиболее эффективного поступления денежных средств от текущих операций необходимым фактором является добиваться не только увеличения объёмов деятельности, но и грамотно управлять затратами организации, оптимизируя при этом расходы, формирующую не только себестоимость продукции, себестоимость работ и услуг, но и снижать управленческие и коммерческие расходы, так как данные статьи расходов непосредственно влияют на показатели прибыли от реализации.

Управление всем производственно-хозяйственным процессом в организации ООО «Электронные системы» должно являться целесообразным, целенаправленным действием всего аппарата управления организации в каждом его структурном подразделении, поскольку только эффективное управление финансами организации может способствовать приросту собственного капитала, снижая при этом зависимость от внешних источников средств.

Управление финансами организации ООО «Электронные системы» это управление, прежде всего, в сфере денежных отношений, относительно их формирования, распределения, а также использование в процессе хозяйственной деятельности с целью повышения платежеспособности организации, а также получения большего удовлетворения от полученных результатов деятельности сотрудников организации в виде повышения премий, доплат, стимулирующих выплат, повышение заработной платы и т. д.

Кроме того, следует помнить, что к управлению денежными ресурсами организации принадлежит определение потребности в оборотных активах в тех объёмах, которые обеспечивают минимальный размер производственных запасов, сырья, материалов, готовой продукции, незавершённого производства для выполнения производственной программы и эффективного их использование.

Управление денежными ресурсами организации включает также определение объёмов капиталовложений, источников их финансирования, выявление резервов повышения платежеспособности и эффективности производственных процессов.

Для того чтобы оптимизировать и улучшить финансовое положение организации, связанные с движением денежных потоков необходимо сформировать следующие направления для дальнейшего развития:

- организовать систему контроля за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности в организации. Иначе, в случае значительного превышения дебиторской задолженности требуется привлекать дополнительные источники

финансирования из-за возникновения недостатка в оборотных средствах для осуществления хозяйственных процессов;

- вести строгий контроль за состоянием расчётов по просроченным задолженностям и тем видам задолженностей, по которым наступил срок оплаты долговых обязательств;
- в процессе хозяйственной деятельности стараться в большей степени ориентироваться на увеличение числа заказчиков для уменьшения риска неуплаты монопольного малого числа заказчиков, а также учитывать на предоплату при заключении договорных обязательств;
- необходимо, чтобы в организации был более широкий круг поставщиков материальных ценностей, а заключать контракты и договора на оплату с наиболее выгодными для организации сроками оплаты;
- применять системы скидок при досрочных, своевременных платежах за выполненные работы, оказанные услуги и отгруженную продукцию, снижать санкции за просрочку платежа.

Для исследуемой организации ООО «Электронные системы» можно предпринять следующие меры по улучшению управления денежными потоками. К таким мерам можно отнести:

- увеличить коэффициент ликвидности до оптимального значения, что обеспечит организации в большей степени его платежеспособность перед контрагентами;
- добиться сокращения срока погашения дебиторской задолженности, используя частичную предоплату, иные методы воздействия на дебиторов;
- направить больше внимание на то, чтобы получить больше прибыли от основной деятельности организации, расширив территорию рынка, ассортимент работ, услуг и т. д.
- направлять свободные денежные средства организации не только на финансовую деятельность, но заниматься инвестиционной деятельностью.

Следует помнить, что в процессе всех разработанных и предложенных направлений, организация ООО «Электронные системы» непосредственно должна взаимодействовать как с субъектами внешнего воздействия, так и объектами управления внутри хозяйствующего субъекта.

Так объектами управления в сфере движения денежных средств в организации являются:

- финансовые отношения, которые возникают в процессе финансово-хозяйственной деятельности между коммерческими организациями, государством, другими организациями, а также физическими лицами;
- доходы, а также и накопления в виде прибыли, их формирование, рациональное распределение и использование;
- формирование состава, структуры, источников поступлений финансовых ресурсов;
- формирование состава, структуры и кругооборота капитала в организации;
- формирование денежных фондов в организации, определение направлений их использования;

- определение степени обращения денежных фондов в воспроизводственном процессе.

При разработке направлений по совершенствованию денежных фондов в организации основная нагрузка возлагается на финансовую службу организации. При этом к основным задачам финансовой службы следует отнести:

- проведение финансового анализа в деятельности организации;
- оперативная разработка, а также реализация финансовых планов организации;
- определение нормативной потребности организации в таком количестве финансовых ресурсов, которые необходимы для выполнения плана развития организации, как в экономическом, так и в социальном аспекте;
- проводить мобилизацию финансовых ресурсов в плане развития в запланированных объёмах;
- своевременно выполнять финансовые обязательства перед бюджетными органами государства, внебюджетными централизованными фондами, поставщиками, работниками и т. п.;
- выявлять резервы увеличения доходов, прибыли, повышать эффективность производства, а также платежеспособности организации;

Таким образом, можно сделать вывод, что одним из основных способов увеличения потоков денежных средств в организации является, прежде всего, правильное управление ими, а этот факт является очень актуальным для исследуемой организации ООО «Электронные системы».

Считаем, что одним из наиболее важных и сложных этапов в управлении денежными потоками организации, является их оптимизация.

При этом, основными целями оптимизации потоков денежных средств в организации, главным образом являются:

- обеспечить сбалансированность объёмов потоков денежных средств;
- обеспечить синхронность при формировании потоков денежных средств во времени;
- обеспечить рост чистого потока денежных средств организации.

Основными объектами при оптимизации денежных потоков в организации выступают:

- положительный поток денежных средств;
- отрицательный поток денежных средств;
- остаток денежных средств в активах организации;
- чистый денежный поток денежных средств организации.

Следует помнить, что одной из важнейших предпосылок осуществления оптимизации потоков денежных средств в организации является изучение отдельных факторов, которые могут оказать влияние на объёмы, а также на порядок формирования объёма денежных средств, согласно временного периода. И это факторы, как правило, классифицируют на внутренние и внешние.

Так, в системе внешних факторов большую роль оказывают следующие:

1. Конъюнктура рынка товаров, услуг, выполнения работ.

Изменение конъюнктуры рынка, в котором взаимодействует организация, может определять и изменять главный компонент положительного потока денежных средств организации ООО «Электронные системы» от их объёма поступления, до их использования.

Иначе говоря, повышение конъюнктуры рынка, в сегменте которого организация ООО «Электронные системы» осуществляет свою текущую деятельность по основным видам хозяйствования, приводит к росту объёма положительного потока денежных средств. И наоборот, спад конъюнктуры рынка, как правило, вызывает «спазм ликвидности», который характеризует нехватку денежных средств при образовании в организации значительных запасов материалов, сырья, готовой продукции, незавершённого производства.

## 2. Конъюнктура рынка фондовых операций.

Характер данного вида конъюнктуры влияет, как правило, на возможности формирования потоков денежных средств за счёт дополнительной эмиссии акций, облигаций организации. При этом конъюнктура указанного рынка, также влияет на формирование потоков денежных средств, генерируемых портфелем ценных бумаг хозяйствующего субъекта, в виде получаемых процентов, а также дивидендных выплат.

## 3. Организация системы налогообложения в организации.

Не секрет, что все налоговые платежи, которые осуществляет организация ООО «Электронные системы» в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности составляют довольно значительную часть объёма отрицательного потока денежных средств, а определённый график их осуществления, также определяет характер данного потока денежных средств во времени.

Поэтому любые изменения и отклонения в системе налогообложения, а именно появление новых видов налогов, изменение ставок, отмена или наоборот предоставление налоговых льгот, изменение графика уплаты налогов и т. д. определяют в определённой степени изменение в объёме, характере отрицательного потока денежных средств организации.

4. Действующая практика кредитования поставщиком потенциальных покупателей товаров, услуг, продукции организации.

Такая практика определяет, прежде всего, сложившийся порядок в организации ООО «Электронные системы», а именно: условия предоплаты, условия наличного расчёта в качестве платежа, условиях отсрочки платежа по расчётным операциям.

Влияние данных факторов проявляется, конечно же, в формировании, как положительного потока денежных средств, так и отрицательного потока, который будет связан с приобретением товаров, услуг, сырья, материалов от поставщика.

5. Сформированная система осуществления всех расчётных операций в организации, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью организации.

При этом характер таких расчётных операций влияет, прежде всего, на формирование потоков денежных средств во временном интервале, т. е. если расчёт операций наличными денежными средствами ускоряет осуществление этих потоков денежных средств, то, к примеру, расчёты чеками, аккредитивами

или другими платёжными документами, как правило, движение денежных потоков в организации замедляют на определённый период времени.

#### 6. Степень доступности финансового кредита организации.

Такая степень доступности во многом определяется сложившейся конъюнктурой рынка предоставления кредитов, иными словами кредитного рынка.

Так, именно в зависимости от того, растёт или снижается объём предложения так называемых «коротких» или «длинных», «дешёвых» или «дорогих» денег, формируется в организации положительный или отрицательный поток денежных средств.

В системе внутренних факторов организации ООО «Электронные системы» значимую роль играют следующие.

##### 1. Жизненный цикл в организации.

##### 2. Продолжительность финансового и операционного циклов.

Как правило, чем короче продолжительность операционного цикла, тем больше оборотов совершают финансовые ресурсы организации в виде денежных средств, инвестированные в структуру оборотных активов организации, и, конечно же, тем больше объём и выше интенсивность, как положительного, так и отрицательного потока денежных средств организации ООО «Электронные системы».

Немаловажным и в большей степени определяющим фактором является увеличение объёмов потоков денежных средств при ускорении цикла операционных действий, иными словами операционного цикла. Данный фактор не только не приводит к росту потребности в дополнительных денежных средствах, но и даже снижает размер потребности в том или ином их объёме.

##### 3. Сезонность работ, услуг, производства и реализации.

Данный фактор оказывает значительное влияние на формирование денежных потоков во времени, определяя показатели ликвидности этих потоков в разрезе отдельных, как правило, временных интервалов.

##### 4. Необходимость инвестиционной политики и инвестиционных программ.

Степень такой необходимости, как правило, формирует потребность в объёме определённого отрицательного потока денежных средств, увеличивая тем самым одновременно необходимость поступления и формирования положительного потока денежных средств в организации ООО «Электронные системы».

##### 5. Амортизационная политика организации ООО «Электронные системы».

Выбранные и утверждённые организацией ООО «Электронные системы» методы амортизации основных фондов, амортизации нематериальных активов, создают различную интенсивность амортизационных потоков, которые, как правило, непосредственно денежными средствами не обслуживаются. Но вместе с тем, именно амортизационные потоки, их объём, интенсивность, являясь, прежде всего, самостоятельным элементом формирования цен на продукцию и услуги организации, оказывают значительное влияние на объём положительного потока денежных средств организации в составе цены от оказания услуг, реализации продукции, работ организации. Как правило, при применении ускоренной

амортизации активов в составе чистого потока денежных средств возрастает доля амортизационных отчислений, а, следовательно, будет снижаться доля чистой прибыли организации.

Значительная роль отводится в процессе управления потоками денежных средств с учётом планирования и формирования запасов в организации. Ведь именно от того фактора, как правильно разработана политика нормирования и ведения складского хозяйства зависит скорость оборота денежных средств, включая период оборота от закупки сырья, материалов и других материальных ценностей, вплоть до их реализации.

По нашему мнению, необходимо руководству организации выходить на уровень осуществления интеграции более прогрессивных форм планирования и контроля операций, связанных с организацией деятельности отдела маркетинга, сбыта, снабжения, охватывая все подразделения организации при этом в целом. Для руководства ООО «Электронные системы» необходимо предложить:

- оптимизировать маркетинговую деятельность;
- оптимизировать и внедрить более совершенствованную систему управления запасами;
- провести реорганизацию складской системы управления запасами.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы нами была рассмотрена организация бухгалтерского учёта в организации. По результатам проведённого исследования нами было выявлено, что в целом организация бухгалтерского и налогового учёта в ООО «Электронные системы» организовано грамотно, и ведётся в соответствии с утверждёнными внутренними документами в организации, а именно учётной политикой организации, а также планом счетов.

Все хозяйственные операции в ООО «Электронные системы» оформляются первичными учётными документами, которые являются также оправдательными по совершенным хозяйственным операциям.

Бухгалтерский учёт в организации ведётся автоматизировано с помощью программы 1С «Бухгалтерия» версия 8.

Расчётные операции в ООО «Электронные системы» организованы и осуществляются путём наличных и безналичных расчётов, а также при помощи вексельных расчётов по платежам.

В процессе работы с учётными документами было выявлено, что у организации ООО «Электронные системы» значительными темпами увеличивается дебиторская задолженность. Так по результатам исследования выявлено, что дебиторская задолженность в организации в динамике увеличилась на сумму 31 748 тыс. руб., темп роста составил 179,7 %.

Данная динамика отрицательно сказывается на платежеспособности организации, так как организация, выполнив свои обязательства перед покупателями и заказчиками не получает вовремя оплату по счетам. В связи с этим у организации увеличивается и кредиторская задолженность.

По расчётным значениям показателя в динамике кредиторская задолженность организации ООО «Электронные системы» перед контрагентами увеличилась на сумму 30 970 тыс. руб., темп роста при этом составил 146,7 %.

Управление дебиторской задолженностью в организации ООО «Электронные системы» предполагает решение таких задач руководству организации как разработка современных методик по оценке степени рисков неплатежей, установление определённых стандартов в работе с дебиторами, разработка более детальных графиков погашения дебиторской задолженности, системы поощрения и санкций для отдельных дебиторов и т. д.

Поэтому в рамках мероприятий по управлению дебиторской задолженностью в организации считаем необходимо:

- своевременно напоминать дебиторам о имеющейся задолженности путём звонков или соответствующих писем;
- разработать график уплаты авансовых платежей для покупателей, что позволит увеличить запас денежных средств для своевременных расчётов с контрагентами организации;
- поощрять добросовестных покупателей и заказчиков системой скидок;
- составить в организации оперативно платежный календарь по погашению дебиторской задолженности.

Так как отток денежных средств в организации оказывает на сальдо денежного потока на конец отчётного периода считаем необходимым фактором уделять внимание в большей степени управлению кредиторской задолженностью в организации. Ведь являясь внутренним источником средств, при помощи которых можно осуществлять определённые финансовые операции, не прибегая к внешнему заимствованию, должно быть также чётко структурировано по степени платёжеспособности. Как правило, кредиторская задолженность является всегда естественной составляющей бухгалтерского баланса организации ООО «Электронные системы», и возникает в том случае, когда не совпадают даты появления обязательств с датой платежей по ним.

При этом следует отметить, что на финансовое состояние хозяйствующего субъекта оказывают непосредственное влияние как размеры остатков на балансовых счетах организации по итогам отчётного периода, так период и скорость оборачиваемости кредиторской задолженности.

Для того чтобы эффективно управлять оттоком денежных средств, руководству организации ООО «Электронные системы» необходимо:

- вести реестр «старения» расчётных счетов кредиторов;
- вести контроль за сроками оплаты обязательств;
- проводить зачёт взаимных встречных требований;
- использовать в большей степени при погашении обязательств финансовые инструменты в виде векселей.

Таким образом, применяя данные направления в деятельности организации по управлению денежными потоками в организации, можно достичь увеличения денежных средств на счетах учёта в организации ООО «Электронные системы».

### 3.2 Оценка эффективности от предложенных мероприятий

В качестве расчётных мероприятий, направленных на увеличение денежных потоков в организации ООО «Электронные системы» нами предлагается руководству организации усовершенствовать систему расчётов в организации.

В процессе изучения организации бухгалтерского учёта нами было выявлено, что в организации расчёты с контрагентами осуществляются при помощи наличных и безналичных платежей, при этом в организации применяются расчёты с использованием векселей.

Однако при этом был выявлен тот факт, что обязательства в организации по оплате возникают встречного характера. Иными словами, у организации формируются обязательства перед контрагентами, которые в свою очередь являются должниками за оказанные услуги, выполненные работы или отгруженную продукцию.

В организации ООО «Электронные системы» не предусмотрена система взаимозачётов, однако законодательной базой допустимо проводить зачёт взаимных требований по платежам.

Рассмотрим более подробно, в каких случаях возможно проводить взаимозачёт при разработке рекомендаций по применению в расчётных операциях ООО «Электронные системы» зачёта взаимных требований.

Гражданский кодекс РФ предусматривает такую возможность, как погашение обязательств организаций друг перед другом, применяя процедуру взаимозачёта. С этой целью необходимым фактором является соблюдение следующих требований:

- задолженность должна быть обоюдная, иными словами все участники хозяйственных операций по сделкам являются одновременно кредитором и дебитором;
- пришло время исполнения обязательств, согласно сроков оплаты по платежам;
- требование взаимозачёта должно быть, как правило, однородным, иными словами все обязательства контрагентов должны быть выражены в денежной форме.

При оформлении взаимозачёта необходимы следующие документы:

- составленный акт сверки;
- заявление одной из сторон о зачёте взаимных требований;
- договоры о заключении сделок и их условия;
- в обязательном порядке счёт фактуры;
- в обязательном порядке акты об оказании услуг.

Большую роль играет в процессе взаимозачёта акт сверки. Несмотря на то, что этот документ не является обязательным при проведении взаимозачётных операций, однако он рекомендуется при проведении взаимозачёта.

Данный документ должен содержать информацию, имеющуюся у двух организаций, для того чтобы более точно определить и вывести точную величину долга. В дальнейшем, наличие данного документа поможет предотвратить возможные разногласия и разногласия в суде.



По результатам инвентаризационных ведомостей расчётов с контрагентами нами было выявлено, что у организации ООО «Электронные системы» имеются факты хозяйственных операций, по которым возможно провести взаимозачёт взаимных требований.

Так организация ООО «Электронные системы» выполнило работы по оказанию электромонтажных работ ООО «Флагман» на сумму 800 900 руб. в том числе сумма НДС составила 122 171,18 руб., при этом выполнен демонтаж и подключение генераторной установки на сумму 500 250 руб. в том числе сумма НДС 76 309,32 руб.

В свою очередь, ООО «Флагман» предоставило материалы, комплектующие организации ООО «Электронные системы» на сумму 2 600 000 руб., в том числе сумма НДС 396 610,16 руб.

Руководству организации ООО «Электронные системы» необходимо составить письменное обращение о рассмотрении возможности зачёта взаимных требований и отправить в ООО «Флагман».

По окончании согласования и проведению операций по взаимозачёту взаимных требований в бухгалтерском учёте ООО «Электронные системы» необходимо составить запись:

Д 62 К 60.1 – 1 301 150 руб. – проведен взаимозачёт согласно обращению о зачёте взаимных требований.

По результатам данного мероприятия у ООО «Электронные системы» уменьшится сумма кредиторской задолженности перед ООО «Флагман» на сумму 1 301 150 руб. за поставленные материалы и комплектующие. При этом дебиторская задолженность ООО «Флагман» будет уменьшена на счётах бухгалтерского учёта в балансе ООО «Электронные системы» на сумму 1 301 150 руб.

В процессе исследования также была выявлена просроченная дебиторская задолженность на счетах учёта у ООО «Электронные системы».

Данные результаты инвентаризации представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Просроченная задолженность дебиторов

Покупатель	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Итого, руб.
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	
ОАО «Энергосбыт»	4600,45	2350,98	3567,12	8433,76	18 951,86
ООО «Пром Ресурс»	800,56	2133,12	1412,75	156,11	4502,54
ООО «Озёрскспецстрой»	1290,43	5677,22	4254,22	2355,32	13 577,19
Итого	6691,44	10 161,32	9234,09	10 945,19	37 031,59

Итак, можно сделать вывод, что у организации ООО «Электронные системы» сумма просроченной задолженности на конец отчётного налогового периода составила на сумму 37 031,59 тыс. руб.

В качестве снижения дебиторской задолженности предлагаем разработать для покупателей условия погашения задолженности.

Составим оперативно-платёжный календарь по погашению просроченной дебиторской задолженности. Данные по условиям расчётов представлены в

таблице 26.

Таблица 26 – Платёжный календарь погашения дебиторской задолженности

Наименование организации дебитора	Сумма и срок уплаты долга				Итого, тыс. руб.
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	
	70%	65%	55%	40%	
ОАО «Энергосбыт»	3220,31	1528,14	1961,92	3373,50	10 083,87
ООО «Пром Ресурс»	560,39	1386,53	777,01	85,86	2809,79
ООО «Озёрскспецстрой»	903,30	3690,19	2339,82	1295,43	8228,74
Итого	4684,0	6604,86	5078,75	4754,79	21 122,4

Таким образом, общая сумма высвободившегося долга дебиторов для организации ООО «Электронные системы» составит на сумму 21 122,4 тыс. руб.

Если условия, предъявленные организацией ООО «Электронные системы» не будут выполняться, следует пересмотреть условия поставки продукции, увеличив суммы предоплаты при заключении договоров, процентов пени за просрочку платежа и т. д.

Предлагается руководству ООО «Электронные системы» 50 % суммы высвободившейся суммы долга дебиторов направить на погашение кредиторской задолженности, а часть направить на инвестиционную деятельность хозяйствующего субъекта для улучшения финансового положения, деловой активности, конкурентоспособности на рынке.

Для оптимизации денежных потоков ООО «Электронные системы» предлагается использовать свободные денежные средства для реализации инвестиционной работы, а также мероприятия по повышению эффективности финансирования запасов.

Так, одним из факторов оптимизации является обеспечение условий оптимизации чистого денежного потока ООО «Электронные системы». Так организации целесообразно свободные денежные средства использовать для реализации инвестиционной работы.

В частности в рамках практических рекомендаций предлагается руководству организации в 2019 году внедрить проект частичного технического перевооружения организации.

На предприятии в связи с необходимостью повышения производительности труда, удержание объёмов выполнения работ на том же уровне, улучшения условий труда рабочих, возникла необходимость в техническом перевооружении, в частности приобретении нового молот дизеля марки KOPERNIK HD 45. Устаревшее оборудование представляет также угрозу для работающего на нём персонала.

Предлагается ООО «Электронные системы» закупить две единицы дизельного молота марки KOPERNIK HD 45.

В настоящее время на балансе организации числятся две единицы данного вида основных средств марки KOPERNIK HD 25. Старое оборудование постоянно выходит из строя, что требует больших затрат на их ремонт.

В 2017 году на ремонт данного оборудования было затрачено 380 тыс. руб., это повлияло на снижении производительности труда, а также на снижении заказов по выполнению работ.

В результате данного фактора организация ООО «Электронные системы» вынуждено брать в аренду 3 дополнительные единицы оборудования для своевременного выполнения заказов, стоимость аренды при этом составляет в год 900 тыс. руб.

По всем техническим характеристикам эта машина более производительнее старых марок основных средств, а так же по промтехбезопасности, что очень является необходимым факторов в работе организации.

Таким образом, приобретенное новое и современное технологическое оборудование позволит увеличить производительность труда, своевременное выполнение заказов, а отсюда, следует, что эффективность деятельности организации будет повышаться, планируется увеличение объёма выручки на 5%, а, следовательно, увеличиваться оборот денежных средств коммерческой организации ООО «Электронные системы».

Одним из главных этапов разработки и внедрения инвестиционной работы в ООО «Электронные системы» это расчёт экономической эффективности предлагаемых вложений.

Данный инвестиционный проект вложений предлагается финансировать за счёт собственных средств организации ООО «Электронные системы».

Показатели экономии денежных средств, которые получит организация при использовании новых машин представлены в таблице 28.

Таблица 28 – Показатели экономии денежных средств при эксплуатации новых объектов основных средств

Показатели	Значение
Количество арендованных машин, шт.	3,0
Стоимость аренды машин, в год тыс. руб.	900,0
Стоимость ремонта машин в год, тыс. руб.	380,0
Дополнительный доход, тыс. руб., всего	1280,0

Согласно техническим характеристикам данные объектов основных средств относятся к 3 амортизационной группе со сроком полезного использования 5 лет.

Норма амортизационных отчислений составит при этом 20 % в год, сумма амортизационных отчислений составит 760 тыс. руб. в год. Проведём оценку эффективности инвестиционной работы. Основные показатели, используемые при оценке эффективности инвестиционной работы: чистый доход (ЧД); чистый дисконтированный доход; внутренняя норма доходности (ВНД); индекс доходности (ИД); срок окупаемости (Ток). Чистый дисконтированный доход – это накопленный дисконтированный эффект, он показывает ценность поступлений будущих периодов относительно текущей стоимости.

Чистый доход и чистый дисконтированный доход характеризуют превышение суммарных поступлений над суммарными затратами для данного работы с учетом неравноценности эффектов, относящихся к различным моментам времени.

Разность ЧД и ЧДД нередко называют дисконтом работы за расчетный период. Проект привлекателен для вложений, когда ЧДД > 0.

При оценке эффективности инвестиционной работы соизмерение затрат и результатов хозяйственной деятельности в разные периоды осуществляется путем приведения к начальному или другому заранее выбранному моменту времени (t). Это приведение называется дисконтированием. Основным экономическим нормативом, используемым при дисконтировании, является норма дисконта (E), выражаемая в долях единицы или процентах в год. Норма дисконта принята 16 %.

Расчёт текущей стоимости потока капитальных вложений и чистого денежного потока по мероприятию приведен в таблице 29.

Таблица 29 – Денежные потоки по проекту, тыс. руб.

Показатели	Год					Общая текущая стоимость
	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год	
Капитальные вложения, тыс. руб.	3800,00	-	-	-	-	-
Дополнительный доход, тыс. руб.		1280,00	1280,00	1280,00	1280,00	5120,00
Амортизационные отчисления, тыс. руб.		760,00	760,00	760,00	760,00	3040,00
Чистый денежный поток, тыс. руб.		2040,00	2040,00	2040,00	2040,00	8160,00
Коэффициент дисконтирования (16 %)	1,00	0,89	0,79	0,71	0,63	-
Чистый дисконтированный денежный поток, тыс. руб.		1815,60	1611,60	1448,40	1285,20	6160,80
Дисконтированный чистый поток денежных средств нарастающим итогом, тыс. руб.	-	-1984,40	-372,80	1075,60	2360,80	2360,80
Срок окупаемости, лет	2,5					
Индекс доходности	1,35					

С учётом рассчитанной текущей стоимости общей суммы дисконтированных затрат и дисконтного дохода рассчитана чистая текущая стоимость, на которую может увеличиться доход организации составит на сумму 2360,8 тыс. руб.

Результаты расчёта показывают, что при реализации мероприятия сумма чистой текущей стоимости составит 2360,8 тыс. руб.

Так как ЧТС > 0, следовательно, проект не является убыточным и был принят к внедрению.

Также был рассчитан индекс (коэффициент) доходности (рентабельности) (ИД), который также позволил соотнести объем капитальных вложений с предстоящим чистым денежным потоком по проекту, который составил 1,35, что больше 1, это положительная динамика, индекс доходности достаточно высокий.

Результаты расчёта показали, что при реализации разработанного работы сумма возвратного чистого денежного потока на 35 % превышает объём капитальных затрат.

Превышение над единицей, означает некоторую дополнительную доходность при данной ставке процента.

Так как индекс доходности больше единицы (1,35), значит, данное мероприятие эффективно, и принять его к реализации выгодно для руководства организации ООО «Электронные системы».

Далее рассчитывался срок окупаемости работы. Расчет начинался с определения среднегодовой суммы чистого денежного потока.

Среднегодовой денежный поток составляет на сумму 1540,2 тыс. руб., следовательно, срок окупаемости работы составит  $3800:1540,2=2,5$  года.

Рассчитанный период окупаемости показал, что соотношение между чистыми потоками реальных денег и начальными инвестициями благоприятное, так как значение показателя, равное 2,5 года, находится в пределах жизненного срока рассматриваемого мероприятия.

После этого периода (в 2,5 года) данное оборудование полностью окупится и начнет приносить прибыль.

Таким образом, при реализации мероприятий по совершенствованию политики управления денежными потоками в ООО «Электронные системы» увеличится прибыль, что положительно скажется на показателях рентабельности.

Проведём общую оценку эффективности от предложенных мероприятий. Данные для расчёта показателей эффективности представлены в таблице 30.

Таблица 30 – Исходные данные для расчёта показателей эффективности предложенных мероприятий

Показатели	До мероприятия	После мероприятия	Отклонение, (+,-)	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	448 551,00	470 979,00	22 428,00	105,00
Денежные средства, тыс. руб.	11 384,00	11 809,00	425,00	103,70
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	71 575,00	49 151,00	-22 424,00	68,70
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	97 269,00	79 070,00	-18 199,00	81,30
Оборот денежных средств, раз	33,39	39,88	6,49	119,40
Оборот дебиторской задолженности, раз	8,05	10,59	2,54	131,50
Оборот кредиторской задолженности, раз	5,50	6,48	0,98	117,80
Период оборота дебиторской задолженности, дней	44,70	34,00	-10,70	76,10
Период оборота кредиторской задолженности, дней	65,40	55,50	-9,90	84,90
Период оборота денежных средств, дней	10,80	9,00	-1,80	83,30

Как видно, после предложенных мероприятий значения более значимых показателей для организации ООО «Электронные системы» имеют динамику к улучшению.

Так, показатель выручки увеличится на сумму 22 428 тыс. руб., тем роста показателя 105 %. После внедрения мероприятий дебиторская задолженность организации снижается на сумму 22 424 тыс. руб., темп снижения показателя составил 31,3 %, показатель кредиторской задолженности снизился на сумму 18 199, тыс. руб., темп снижения составил 18,7 %.

При разработке мероприятий денежные потоки организации составляли как положительный, так и отрицательный поток, направленный на погашение обязательств, а также на инвестиционную деятельность.

В результате у организации ООО «Электронные системы» сальдо конечное после внедрения мероприятий увеличилось.

Изменение основных показателей деятельности после внедрения мероприятия представлено на рисунке 13.

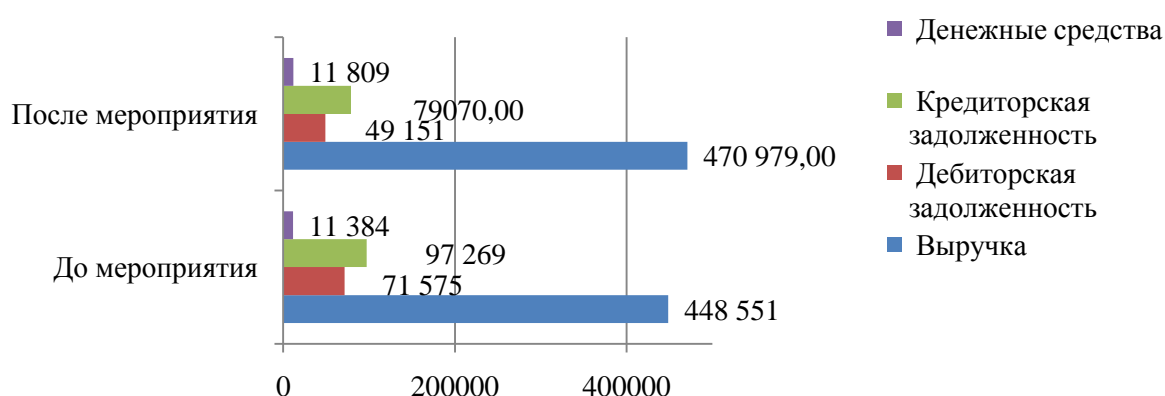


Рисунок 13 – Изменение основных экономических показателей после мероприятия

Рассмотрим, как изменились показатели оборачиваемости деловой активности организации ООО «Электронные системы», в том числе и оборачиваемость денежных средств. Данная динамика представлена на рисунке 14.

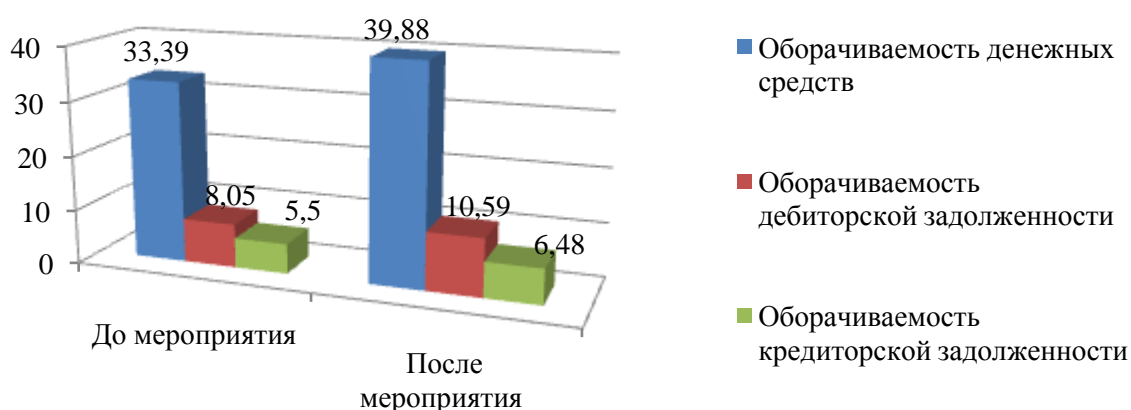


Рисунок 14 – Изменение показателей оборачиваемости после мероприятия

Так после внедрения мероприятий оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась на 2,54 оборота, оборачиваемость кредиторской задолженности увеличилась на 0,98 оборота, оборачиваемость денежных средств на 6,49 оборота.

Проведём расчёт показателей после внедрения мероприятий, определим, как изменились показатели ликвидности и платежеспособности коммерческой организации ООО «Электронные системы».

Данные для оценки представлены в таблице 31.

Таблица 31 – Изменение коэффициентов ликвидности организации после мероприятия

Показатели	До мероприятия	После мероприятия	Отклонение, +/-
Коэффициент общей ликвидности	0,64	0,65	0,01
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,10	0,13	0,03
Коэффициент текущей ликвидности	1,59	1,67	0,08
Коэффициент быстрой ликвидности	0,44	0,65	0,21

По расчётным показателям можно сделать вывод, что после внедрения мероприятий показатели ликвидности организации ООО «Электронные системы» увеличиваются, а, следовательно, платежеспособность организации улучшается перед контрагентами. Изменение показателей представлено на рисунке 15.

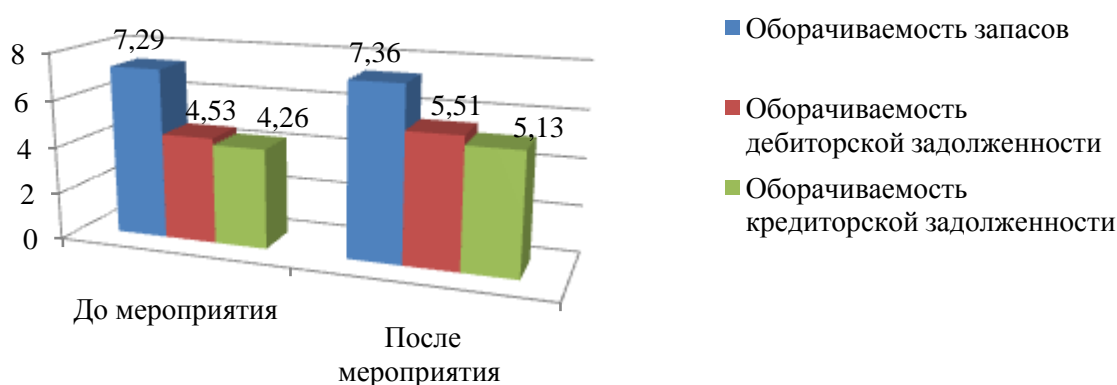


Рисунок 15 – Изменение показателей ликвидности после мероприятия

Таким образом, внедрение мероприятий привело к увеличению денежных потоков в организации, что положительно повлияло на изменение платежеспособности и деловой активности организации.

Выводы по разделу 3

В третьем разделе выпускной квалификационной работы разработаны мероприятия по совершенствованию управлением денежными потоками в организации. Эффективность предложенных мероприятий доказана в работе расчётами, способствующими улучшению показателей ликвидности, платежеспособности и деловой активности организации за счёт эффективного управления денежными потоками.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выпускная квалификационная работа выполнена на тему «Учёт и анализ движения денежных средств организации ООО «Электронные системы».

Данные о движении потоков денежных средств организации является наиболее актуальной как для внешних пользователей финансовой бухгалтерской отчётности, так и для внутренних пользователей. Такой интерес пользователей к финансовой бухгалтерской отчётности очевиден, и вызван в получении необходимой информации для оценки ликвидности и платежеспособности организации, его деловой активности.

Отчёт о движении денежных средств, при этом, не всегда может дать полную и достаточно объективную информацию о том, достаточно ли у организации средств для выполнения основных операционных процессов, связанных с основным видом деятельности организации.

Так, к примеру, избыток денежного остатка средств, не всегда может дать полную достоверность тому, что организация успешно развивается и динамично вкладывает при этом денежные средства в инвестиционную деятельность.

При этом отрицательное сальдо потока денежных средств на протяжении длительного периода времени, как правило, является сигналом о том, что у организации возможны проблемы с управлением дебиторской задолженностью, или недостатком внешнего финансирования источников средств платежа.

В свою очередь, если в организации сбалансированный поток денежных средств, то это в большей степени является гарантией, что текущие и операционные операции, а также операционные потоки долгосрочного характера в организации более эффективно подвержены управлению со стороны управленческого персонала.

Необходимым фактором является то, что отчётные показатели денежных средств в бухгалтерской финансовой отчётности наиболее прозрачны, открыты, ведь на них не воздействуют факторы метода их оценивания и инфляции. Ведь денежные средства оцениваются, как правило, в организации по кассовому методу в бухгалтерском учёте. Приток при этом денежных средств характеризует фактическое их поступление на расчётные счета организации ООО «Электронные системы», отток денежных средств отражает операции по выбытию, снятию сумм денежных средств со счетов организации, поэтому манипулировать величиной денежного потока, намного сложнее, чем такими показателями как выручка, себестоимость или прибыль организации.

Процесс исследования потоков денежных средств для организации более эффективной системы управления ими, прежде всего, заключается в предоставлении более полной и достоверной информации внешним пользователям об основных источниках их формирования, направлениях их использования, что даст руководству организации максимизировать в большей степени стоимость бизнеса, а внешним пользователям, в том числе инвесторам, принять выгодное и правильное решение о рациональном вложении денежных средств в организацию, с целью увеличения своей доходности от такого вида вложений.



В выпускной квалификационной работе нами рассмотрены теоретические и методологические аспекты, определяющие экономическую сущность движения денежных средств в организации, определена нормативно-правовая база, при помощи которой происходит регулирование расчётов в организациях определённых организационно-правовых форм. Рассмотрен методический инструментарий, при помощи которого возможно определить и дать оценку движению денежных средств в организации.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступает организация ООО «Электронные системы». В процессе анализа движения денежных средств в организации определили, что у организации не только имеются притоки и оттоки денежных средств от основной деятельности, но связанные с финансовой деятельностью. При этом организация не ведёт инвестиционную деятельность.

В процессе анализа движения денежных средств также определили, что оттоки денежных средств по текущим операциям в деятельности организации в динамике увеличиваются большими темпами, по отношению к поступлениям средств. Если темп роста поступлений средств в 2017 году по отношению к 2016 году составил 10,76 %, то отток денежных средств составил 12,64 %.

Увеличение темпов роста платежей по отношению к темпу роста поступлений является отрицательным в работе организации, так как данная динамика привела к снижению сальдо денежных потоков от текущих операций в организации на сумму 6219 тыс. руб., темп снижения составил 27,59 %. Данная динамика связана с тем, что у ООО «Электронные системы» увеличились обязательства перед контрагентами.

При анализе показателей, характеризующих ликвидность и платежеспособность организации было определено, что в динамике организация не обладает ни абсолютной, ни текущей ликвидностью, общий показатель ликвидности также в динамике снижается. Показатели оборачиваемости в динамике снижаются. Все эти факторы привели к тому, что финансовая устойчивость организации ухудшилась, а всё это напрямую связано с процессом управления движением денежными потоками в организации.

С целью совершенствования управления за движением денежных средств в организации и получении эффекта от мероприятий в работе:

- проведён взаимозачёт взаимных требований;
- разработан платежный календарь для погашения дебиторской задолженности;
- разработан проект инвестиционных вложений денежных средств.

В результате расчётных практических мероприятий в организации были показаны положительные и отрицательные потоки денежных средств, в результате которых у организации улучшились показатели деловой активности, ликвидности, платежеспособности, конечное сальдо денежного потока денежных средств имеет положительную динамику.

Разработанные мероприятия доказаны расчётами, имеют практическую значимость для руководства ООО «Электронные системы».

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51–ФЗ – СПС «КонсультантПлюс».
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145–ФЗ (ред. от 30.11.2017 г.). – СПС «КонсультантПлюс».
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146–ФЗ. (ред. от 27.11.2017 г.). – СПС «КонсультантПлюс».
4. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете». – СПС «КонсультантПлюс».
5. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54–ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при наличии осуществления денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». – СПС «КонсультантПлюс».
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 29.03.2017 г.). – СПС «КонсультантПлюс».
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 г. № 106н. – СПС «КонсультантПлюс».
8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 г. № 32н. – СПС «КонсультантПлюс».
9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999 г. № 33н. – СПС «КонсультантПлюс».
10. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) от 02.02.2001 г. № н. – СПС «КонсультантПлюс».
11. Положение ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 г. № 383П. – СПС «КонсультантПлюс».
12. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению от 03.10.2000 г. № 94н. – СПС «КонсультантПлюс».
13. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н (ред. от 06.04.2016 г.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02)». – СПС «КонсультантПлюс».
14. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). – СПС «КонсультантПлюс».
15. Указание Банка России от 11.03.2015 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». – СПС «КонсультантПлюс».
16. Методические указание по инвентаризации имущества и финансовых обязательств от 13.06.1995 г. № 49. – СПС «КонсультантПлюс».
17. Абрютин, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие / М.С. Абрютиной, А.В. Грачева. – М.: Дело и Сервис, 2015. – 238 с.

18. Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета / В.П. Астахов. – М.: МарТ, 2012. – 344 с.
19. Бакаев, А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии / А.С. Бакаев. – М.: МЦФЭР, 2011. – 154 с.
20. Баканов, М.И. Теория экономического анализа: учебное пособие / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 416 с.
21. Безруких, П.С. Бухгалтерское дело: учебное пособие для студентов вузов обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / П.С. Безруких, И.П. Комисарова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 271 с.
22. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. А.Д. Ларионовой. – М.: Проспект, 2013. – 397 с.
23. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. Я.В. Соколовой. – М.: Проспект, 2015. – 768 с.
24. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Проспект, 2015. – 392 с.
25. Варламова, Т.П. Безналичный расчет, организация и учет: учебник для вузов / Т.П. Варламова. – М.: Экзамен, 2015. – 176 с.
26. Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет / М.А. Вахрушина. – М.: Фин-статинформ, 2013. – 359 с.
27. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности: учебник / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. – М.: МАГИС, 2013. – 350 с.
28. Ворст, Й. Экономика фирмы: учебник / Й. Ворст, П. Ревентлоу, А.Н. Чеканский. – М.: Высшая школа, 2015. – 272 с.
29. Гиляровская, Л.Т. Бухгалтерское дело: учебное пособие для вузов / Л.Т. Гиляровской. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 382 с.
30. Гомола, А.И. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / А.И. Гомола, В.Е. Кириллов, С.В. Кириллов. – М.: Академия, 2015. – 384 с.
31. Гусева, Т.М. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / Т.М. Гусева, Т.Н. Шеина. – М.: Проспект, 2013. – 504 с.
32. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии / И.Е. Глушков – Новосибирск: ЭКОР, 2015. – 426 с.
33. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова – М.: Дело и сервис, 2012 – 368 с.
34. Ермолович, Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Л.Л. Ермолович. – Минск: БГЭУ, 2013. – 285 с.
35. Камаев, В.Д. Экономическая теория. Краткий курс: учебник / В.Д. Камаев, Т.А. Борисовская, М.З. Ильчиков. – М.: КноРус, 2012. – 384 с.
36. Камышанов, П.И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету. – М., Элиста: Джангар, 2011. – 368 с.
37. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: ПБОЮЛ, 2015. – 424 с.
38. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.П. Кондраков – Инфра-М, 2013. – 456 с.

39. Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет / Е.П. Козлова. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 576 с.
40. Когденко, В.К. Методика анализа консолидированного отчета о движении денежных средств / В.К. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 32. – С. 23–27.
41. Кучерова, Е.В. Финансовый результат организации: учебное пособие / Е.В. Кучерова.– М.: ГроссМедиа, 2010. – 100 с.
42. Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник: / Н.П. Любушин. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 575 с.
43. Пожидаева, Т.А. Теория экономического анализа: учебное пособие / Т.А. Пожидаева – М: Дашков и К, 2012 г. – 240 с.
44. Палий, В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности / В.Ф. Палий – М.: ИНФРА-М, 2012. – 326 с.
45. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 5-е изд. перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 425 с.
46. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: учебник / Я.В. Соколов. – М.: Проспект, 2013. – 768 с.
47. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2013. – 639 с.
48. Табурчак, П.П. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия / П.П. Табурчак. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – 352 с.
49. Хорин, А.Н. Стратегический анализ / А.Н. Хорин, В.Э. Керимов. – М.: Эксмо, 2017. – 288 с.
50. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 352 с.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**  
**ПРИЛОЖЕНИЕ А**  
**Бухгалтерский баланс**

на 31 декабря 2017 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ООО «Электронные системы»</u>			0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика			31	12
Вид экономической деятельности <u>Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях</u>			2017	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>			99243601	
Единица измерения: тыс. руб.			742039577	
Местонахождение (адрес) <u>г.Озёрск, ул. Семенова 22</u>			74.20	
			384	

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>2017</u> г. 3	<u>2016</u> г. 4	<u>2015</u> г. 5
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы	29	66	119
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	2700	2905	1150
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	2729	2971	1269
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	95 867	77 461	61 573
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	11	3
	Дебиторская задолженность	71 575	39 827	50 678
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	856	360
	Денежные средства и денежные эквиваленты	11384	10059	3213
	Прочие оборотные активы	102	152	196
	Итого по разделу II	178 928	128 366	116 023
	<b>БАЛАНС</b>	<b>181 657</b>	<b>131 337</b>	<b>117 292</b>

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабря 20 17 г. 3	20 16 г. 4	20 15 г. 5
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( ) 7	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60 218	42 928	43 208
	Итого по разделу III	60 228	42 938	43 218
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	9 200	7 600	5 200
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	14 969	14 500	12 900
	Кредиторская задолженность	97 269	66 299	55 974
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	112 229	80 799	68 871
	<b>БАЛАНС</b>	181 657	131 337	117 292

Руководитель \_\_\_\_\_

(подпись)

(расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 17 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 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным 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 «Паевой 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 отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Отчет о финансовых результатах

за Январь-декабрь **20 16** г.

	Коды
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31   12   2016
Организация <u>ООО «Электронные системы»</u>	по ОКПО 99243601
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН 7422039577
Деятельность в области архитектуры, инженерных искусств и предоставление технических консультаций в этих областях	по ОКВЭД 74.20
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ 384

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За	За
		<u>Январь-декабрь</u> 20 <u>15</u> г. <sup>3</sup>	<u>Январь-декабрь</u> 20 <u>14</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	384 405	394 096
	Себестоимость продаж	( 271 098 )	( 281 518 )
	Валовая прибыль (убыток)	113 307	112 578
	Коммерческие расходы	( 47 095 )	( 49 165 )
	Управленческие расходы	( 46 900 )	( 40 300 )
	Прибыль (убыток) от продаж	20 912	23 113
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы	14 972	17 279
	Прочие расходы	( 16 502 )	( 20 687 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 382	19 705
	Текущий налог на прибыль	( 3 963 )	( 4 006 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	433	325
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	15 419	15 699
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	15 419	15 699
	Справочно		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)  
 “ 31 ” декабря 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 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Отчет о финансовых результатах

за Январь-декабрь 20 17 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
Организация <u>ООО «Электронные системы»</u>	по ОКПО	31	12
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	2017	
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях _____	ОКВЭД	99243601	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКФС/ОКФС	74.20	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>Январь-декабрь</u> <u>20 16</u> г. <sup>3</sup>	За <u>Январь-декабрь</u> <u>20 15</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	448 451	384 405
	Себестоимость продаж	( 310 606 )	( 271 098 )
	Валовая прибыль (убыток)	137 845	113 307
	Коммерческие расходы	( 51 479 )	( 47 095 )
	Управленческие расходы	( 45 300 )	( 46 900 )
	Прибыль (убыток) от продаж	39 466	20 912
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	46	
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы	10 891	14 972
	Прочие расходы	( 9 946 )	( 16 502 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	40 457	19 382
	Текущий налог на прибыль	( 8 167 )	( 3 963 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	377	433
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	32 290	15 419
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	32 290	15 419
	Справочно		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 17 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 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода».



## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Отчет о движении денежных средств

за Январь – декабрь 20 16 г.

Форма № 4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН

Вид деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) \_\_\_\_\_ по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2016
99243601		
7422039577		
74.20		
384/385		

Наименование показателя	январь – За <u>декабрь</u> 20 <u>15</u> г. <sup>1</sup>	январь – За <u>декабрь</u> 20 <u>14</u> г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>		
Поступления - всего	482 833	446 248
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	468 627	433 076
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей		
от перепродажи финансовых вложений		
прочие поступления	14 206	13 172
Платежи - всего	( 460 289 )	( 445 314 )
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	( 366 132 )	( 354 277 )
в связи с оплатой труда работников	( 32 457 )	( 35 627 )
процентов по долговым обязательствам	( )	( )
налога на прибыль организаций	( 4 634 )	( 3 907 )
прочие платежи	( 57 066 )	( 54 503 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	22 544	934
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>		
Поступления - всего		
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)		
от продажи акций других организаций (долей участия)		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях		
прочие поступления		
Платежи - всего	( )	( )
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	( )	( )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	( )	( )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	( )	( )

## Окончание приложения Г

Наименование показателя	январь – За <u>декабрь</u> 20 <u>15</u> г. <sup>1</sup>	январь – За <u>декабрь</u> 20 <u>14</u> г. <sup>2</sup>
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	( )	( )
прочие платежи	( )	( )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций		
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>		
Поступления - всего	5 000	2 000
в том числе:		
получение кредитов и займов	5 000	2 000
денежных вкладов собственников (участников)		
от выпуска акций, увеличения долей участия		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.		
прочие поступления		
Платежи - всего	( 20 698 )	( 12 000 )
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	( )	( )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	( 7 800 )	( 6 100 )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	( 6 900 )	( 3 000 )
прочие платежи	( 5 998 )	( 2 900 )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	( 15 698 )	( 10 000 )
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>( 6 846 )</b>	<b>( 9 066 )</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	<b>3 213</b>	<b>12 279</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>10 059</b>	<b>3 213</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

« 31 » \_\_\_\_\_ декабря 2016 г.

## Примечания

1. Указывается отчетный период.

Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### Отчет о движении денежных средств

за Январь – декабрь **20 17** г.

	Форма № 4 по ОКУД	Коды		
Дата (год, месяц, число)		0710004		
Организация _____ по ОКПО		31	12	2017
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН		99243601		
Вид деятельности _____ по ОКВЭД		7422039577		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по		74.20		
_____ по				
_____ ОКОПФ/ОКФС				
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ		384/385		

Наименование показателя	январь – За <u>декабрь</u> 20 <u>16</u> г. <sup>1</sup>	январь – За <u>декабрь</u> 20 <u>15</u> г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>		
Поступления - всего	534 803	482 833
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	508 933	468 627
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей		
от перепродажи финансовых вложений		
прочие поступления	25 870	14 206
Платежи - всего	( 518 478 )	( 460 289 )
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	( 408 168 )	( 366 132 )
в связи с оплатой труда работников	( 34 264 )	( 32 457 )
процентов по долговым обязательствам	( )	( )
налога на прибыль организаций	( 7 470 )	( 4 634 )
прочие платежи	( 68 576 )	( 57 066 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	16 325	22 544
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>		
Поступления - всего		
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)		
от продажи акций других организаций (долей участия)		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях		
прочие поступления		
Платежи - всего	( )	( )
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	( )	( )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	( )	( )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	( )	( )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	( )	( )

## Окончание приложения Д

Наименование показателя	январь – За <u>декабрь</u> 20 <u>16</u> г. <sup>1</sup>	январь – За <u>декабрь</u> 20 <u>15</u> г. <sup>2</sup>
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций		
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>		
Поступления - всего	3 500	5 000
в том числе:		
получение кредитов и займов	3 500	5 000
денежных вкладов собственников (участников)		
от выпуска акций, увеличения долей участия		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.		
прочие поступления		
Платежи - всего	( 18 500 )	( 20 698 )
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	( )	( )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	( 6 560 )	( 7 800 )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	( 7 940 )	( 6 900 )
прочие платежи	( 4 000 )	( 5 998 )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	- 15 000	-15 698
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>1 325</b>	<b>6 846</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	<b>10 059</b>	<b>3 213</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>11 384</b>	<b>10 059</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		