

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2020 г.

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО МПО «Автопартнёр»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2020.946.ВКР

Руководитель ВКР, доцент
_____ Л.Л. Зайончик
_____ 08.06.2020 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-573
_____ С.И. Москаленко
_____ 01.06.2020 г.

Нормоконтролер, старший преподаватель
_____ М.И. Лаврова
_____ 13.06.2020 г.

Челябинск 2020

РЕФЕРАТ

Москаленко С.И. Учет и анализ денежных средств в ООО МПО «Автопартнёр». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–573, 2020. – 75 с., 21 табл., 6 рис., библиографический список – 46 наим., 2 прил.

Объект исследования – финансово-экономическая деятельность ООО МПО «АвтоПартнер».

Предмет исследования – учет и анализ денежных средств ООО МПО «АвтоПартнер».

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств в ООО МПО «АвтоПартнер».

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов. В первом разделе приведены рекомендации по организации бухгалтерского учета денежных средств и анализа движения денежных средств.

Во втором разделе дана характеристика предприятия, проведен анализ денежных потоков, проанализирована организация учета денежных средств. В третьем разделе разработаны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств на предприятии, а также мероприятия по повышению прибыли и денежных потоков.

Результаты работы. В качестве совершенствования учета денежных средств предлагается внедрение системы внутреннего контроля, а также его автоматизация, кроме того предложены мероприятия по увеличению прибыли и денежных потоков, которые состоят в проекте по открытию автомойки.

Результаты работы могут быть использованы в ООО МПО «АвтоПартнер» для совершенствования формы бухгалтерского учета денежных средств и повышения уровня прибыли.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО 6	6
УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
1.1 Понятие и сущность денежных средств . Ошибка! Закладка не определена.	
1.2 Методика анализа денежных потоков..... Ошибка! Закладка не определена.	
1.3 Учет денежных средств в организации... Ошибка! Закладка не определена.	
Выводы по разделу один	Ошибка! Закладка не определена.
2 ПРАКТИКА УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	28
В ООО МПО «АВТОПАРТНЁР»	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика организации	28
2.2 Анализ денежных потоков	Ошибка! Закладка не определена.
2.3 Организация учета денежных средств Ошибка! Закладка не определена.	
Выводы по разделу два.....	Ошибка! Закладка не определена.
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО 50	50
УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО МПО «АВТОПАРТНЁР».....	50
3.1 План мероприятия по повышению прибыли.....	Ошибка! Закладка не определена.
3.2 Разработка рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств.....	Ошибка! Закладка не определена.
3.3 Оценка эффективности разработанных рекомендаций	Ошибка! Закладка не определена.
Выводы по разделу три.....	Ошибка! Закладка не определена.
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	66
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	69
ПРИЛОЖЕНИЯ	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ А Основные бухгалтерские проводки по учету денежных средств.....	Ошибка! Закладка не определена.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б Показатели оценки денежного потока организации .**Ошибка!**

Закладка не определена.

ВВЕДЕНИЕ

Для успешного функционирования предприятия в рыночных условиях важным является не только получение прибыли, а также результат деятельности должен позволять оплачивать расходные операции, например: покупка товаров, оплата услуг, выполненные подрядных работ, своевременная оплата налогов в госбюджет, выплата заработной платы рабочим. Если предприятие не сможет осуществлять платежи в этих областях, оно потеряет доверие своих сотрудников, а также поставщиков и кредиторов, что грозит банкротством компании в будущем.

Из этого следует вывод, что для предприятия является обязательным не только получать выгоду от своей деятельности, но и необходимость грамотно управлять денежными потоками таким образом, чтобы своевременно производить все необходимые платежи. От финансовой стабильности компании зависит её умение генерировать денежные потоки. Вместе с тем денежные средства считаются ограниченным ресурсом, что потребует разработки механизма результативного управления денежными потоками компании. Одним из главных условий финансовой стабильности компании считается умение хозяйствующего субъекта генерировать положительные денежные потоки. Денежные средства считаются, с одной стороны, ограниченным ресурсом, однако, с другой, наиболее реализуемой частью оборотных активов, поэтому весьма важно создать успешную систему управления денежными потоками.

В современных экономических условиях управление денежными потоками приобретает особую значимость, поскольку только положительный денежный поток позволяет предприятию эффективно функционировать и оставаться финансово устойчивым. Все вышеизложенное и определяет актуальность изучения выбранной темы выпускной квалификационной работы.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что тема этой выпускной квалификационной работы является актуальной и значимой.

Цель работы в разработке рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств в ООО МПО «АвтоПартнер».

Для достижения цели выпускной квалификационной работы требуется решение следующих задач:

- рассмотреть теоретические и методические основы учета и анализа денежных средств;
- дать общую экономическую характеристику деятельности ООО МПО «АвтоПартнер»;
- рассмотреть синтетический и аналитический учет денежных средств в ООО МПО «АвтоПартнер»;
- провести анализ денежных средств и оценку движения денежных потоков;
- разработать рекомендации по совершенствованию учета денежных средств и оценить их эффективность.

Объект исследования – финансово-экономическая деятельность ООО МПО «АвтоПартнер».

Предмет исследования – учет и анализ денежных средств ООО МПО «АвтоПартнер».

Цель и задачи определили выбор подходящих методов исследования, определили общие и специальные методы, использовали общие методы научных исследований, такие как: наблюдение, сравнение, абстракция, анализ и синтез, индукция и дедукция и т. д.

Исследовательский период 2017–2019 гг.

В виде методов научного исследования использовались различные виды анализа: системный, стратегический, структурный, экономико-статистический, графический, статистический и экономико-математический методы и др.

Результаты работы могут быть использованы в ООО МПО «АвтоПартнер» для совершенствования формы бухгалтерского учета денежных средств и повышения уровня прибыли.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Понятие и сущность денежных средств

В рыночной экономике деятельность хозяйствующих субъектов во многом зависит от накопления средств, их непрерывного движения и эффективного использования. Денежные средства участвуют во всех бизнес-процессах, и их управление является одним из важных элементов управления всей деятельностью предприятия.

Сознательное управление денежными средствами – это процесс руководства и организации денежными потоками через принятие соответствующих решений, их реализацию для достижения намеченных целей. Соответствующий процесс регулируют действия, принимаемые руководителем с целью сокращения количества денежных средств на текущих счетах и эффективного их использования.

Для того чтобы эффективно управлять движением капитала в рамках предприятия, необходимо проанализировать понятие «денежный поток». В отечественных и зарубежных источниках эта категория трактуется по-разному.

Понятие «денежные потоки» впервые возникло и стало объектом исследований в США в первые послевоенные годы прошлого века в связи с деятельностью рынка ценовых бумаг. Как известно, денежные средства являются наибольшими ограниченным ресурсом, привлекаемым организацией.

Понятие «денежные потоки» впервые появилось и стало предметом исследований ученых в США в первые послевоенные годы прошлого века в связи с деятельностью рынка ценных бумаг. Насколько известно, наличные деньги являются наиболее ограниченным ресурсом, привлекаемым организацией. В бизнесе движение денег – ключевой фактор его успеха. В зарубежной литературе под «Cash-flow» понимаются суммы наличных средств, полученные или

выплаченные предприятием, которые часто анализируются по различным статьям.

В науке зарубежом под наличными понимаются не лишь только наличные, но и все без исключения валютные платежи или же поступления, которые протекают сквозь наличные или же банковские счета фирмы. Категория «денежный поток», анализируемая в отечественной науке, по-разному раскрывается в национальном законодательстве и научных публикациях. В правовых актах движение денежных средств интерпретируется как фактическое получение и распоряжение денежными средствами. Параллельно с термином «денежный поток» используется термин «денежный поток», утвержденный в ПБУ № 4/99, однако следует подчеркнуть разницу между этими терминами. Наличные деньги - самый мобильный актив субъектов хозяйствования. Кассовые операции широко распространены, затрагивая практически все сферы финансово-хозяйственного процесса компании.

Денежные средства компании, иными словами, ее денежные ресурсы отражаются обычно на бухгалтерских счетах.

К таким счетам относятся: счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 55 «Специальные счета в банках», счет 57 «Переводы в пути», счет 58 «Финансовые вложения», счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» [18].

В Инструкции по применению плана счетов финансово-экономического процесса компании счет 50 используется для обобщения информации и систематизации ресурсов компании и их движения по отношению к денежным средствам. Дебет счета 50 отражает поступление наличных денег в кассу компании, а по кредиту – ее выбытие. Целью такого оттока денежных средств может быть:

- выплата заработной платы;
- оплата услуг и продукции;

Для реализации выдачи и получения наличных денег на предприятии должно быть оборудовано специально отведенное место (офис), называемое кассой. Деятельность должна вестись согласно Положению о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ, утвержденному Банком России 12.10.2011 № 373-П.

Кассиром директор принимает сотрудника, ответственного за сохранение денег и ценных бумаг.

Кассир может быть главным бухгалтером (если это малое предприятие). В любом случае кассир подписывает договор о полной материальной ответственности с целью возмещения убытков из личных доходов в случае нехватки.

Каждая организация имеет индивидуальный лимит кассового аппарата, эта процедура проводится ежегодно. Любой банк может предоставить формулу и методику по расчету лимита кассы:

$$L = \frac{R}{P} N_n, \quad (1)$$

где L – лимит остатка наличных денег в рублях;

R – сумма наличных денег, кроме наличных денег, предназначенная для выплаты заработной платы, стипендий и других выплат работникам;

P – период, определяющийся юр.лицом, для которого учитывается объем снятия наличных в рабочих днях.;

N_n – период времени между днями получения наличными чека в банковском учреждении индивидуальным предпринимателем, наличным юридическим лицом, за исключением наличных денег, предназначенных для выплаты заработной платы, стипендий и других выплат работникам, в рабочих днях [19].

Если в компании не установлен лимит кассы своевременно, то считается, что он равен нулю, исходя из этого организация будет обязана внести всю свою наличность в банк без остатка.

Касса организации может хранить не только наличные, но и денежные документы, например, почтовые марки, оплаченные авиабилеты, проездные билеты, оплаченные ваучеры, приобретенные за счет социального страхования [19].

Необходимо помнить, что организация может расплатиться наличными через кассу в пределах 100 000 рублей за один день [15]. Выше этой суммы компания обязана платить с текущего счета, для которого предназначен счет 51.

Причем расчетных счетов у компании может быть несколько, в зависимости от назначения этого счета. Расчетным счетом называется счет компании или индивидуального предпринимателя, открытый в банке для осуществления операций в рублях. Об открытии расчетного счета нужно обязательно уведомить ИФНС в течение семи дней.

Рассмотрим нормативно-правовое обеспечение учета денежных средств следующее:

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» регулирует общий порядок бухгалтерского учета денежных средств.

Само по себе денежное обращение представляет собой процесс постоянного движения средств, которые выполняют свои функции. Движение осуществляется как в денежной форме (в основном от физических лиц), так и в безналичной форме (между организациями). Денежный оборот - это непрерывный процесс.

Он обеспечивает бесперебойную работу всех учреждений, от области индивидуального предпринимательства и до государственного бюджета.

План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.01.2001 № 34 н. Данный документ закладывает структуру бухгалтерских счетов синтетического учета и основных субсчетов. В руководстве по применению Плана счетов есть возможность корреспонденции синтетических счетов [10].

Он определяет перечень счетов бухгалтерского учета, на которых ведет учет денежных средств и порядок на них операций.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» определяет порядок формирования учетной политики по организациям. Учетной политикой предприятия является совокупность принятых им методов бухгалтерского учета (первоначальное наблюдение, оценка затрат, текущая группировка и окончательное обобщение бизнес-фактов).

К способам ведения бухучета возможно отнести способы оценки и группировки фактов хозяйствования, организацию документооборота, погашение стоимости активов, инвентаризацию, способы применения счетов бухучета, системы регистров бухучета, обработки данных и другие соответствующие способы.

ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденный Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. N 154н. Настоящий ПБУ устанавливает порядок учета операций как в иностранной валюте, так и с имуществом, стоимость которого выражена в иностранной валюте.

ПБУ 4/99 «Положение по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности в Российской Федерации», утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 2000 г. № 43н. В данном ПБУ установлены методологические основы, содержание и состав. финансовой отчетности предприятий, являющихся юридическими лицами Российской Федерации, за исключением бюджетных и кредитных организаций.

ПБУ 9/99 «Доходы организаций», которое утверждено Приказом Минфина РФ № 32-н от 06.05.2000г. с изм. и доп. Устанавливает перечень доходов организации в целях бухгалтерского учета и порядок их отражения в бухучете и отчетности.

ПБУ 10/99 «Расходы организаций», которое утверждено Приказом Минфина РФ № 33 н. с изм. и доп. Устанавливает перечень расходов организации в целях бухгалтерского учета и порядок их отражения в бухучете и отчетности.

ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», которое утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 N 107н, с изм. и доп. Данный документ устанавливает правила и порядок учета кредитов и займов и расходов, связанных с их обслуживанием.

ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», которое утверждено Приказом Минфина РФ № 126 от 10.12.2003г. с изм. и доп. Данный документ устанавливает правила и порядок учета финансовых вложений.

С июня 2015 года введена новая процедура проведения кассовых операций в Российской Федерации. По сравнению с предыдущим периодом правила проведения кассовых операций изменились на основании Постановления Банка России от 11 марта 2015 г. № 3210-У.

Положение Банка России № 383-П от 19 июня 2013 года «О правилах перевода денег» (с дополнениями и изменениями) регулирует расчеты, платежные поручения, чеки и инкассовые поручения.

Основываясь на этом положении используются следующие безналичные расчеты: расчеты чеком, расчеты по аккредитиву, расчеты по платежным поручениям, расчеты по инкассо [18].

Таким образом, из рассмотрения нормативной и законодательной литературы следует, что существует множество ограничений на средства организации, которые должны соблюдаться каждым субъектом хозяйствования.

1.2 Методика анализа денежных потоков

Согласно международным стандартам учета и финансовой отчетности и сложившейся практике для формирования отчетности организации используют два базовых метода – косвенный и прямой. Данные методы различаются степенью полноты отражения информации о потоках денежных средств фирмы, исходными данными для разработки отчетности и иными параметрами.

Басовский Л.Е. [12] и Савицкая Г.В. [30] считают, что косвенный метод предназначен для получения необходимых данных, характеризующих чистый денежный поток предприятия в отчетном периоде. Основным источником информации для формирования отчета о движении денежных средств компании этим методом является не что иное, как баланс) и отчет о финансовых результатах. Чистый денежный поток компании определяется косвенно по видам финансово-хозяйственной деятельности и по компании в целом.

Попов В.М. [27] считает, что применение косвенного метода определения движения денег дает возможность определения чистого денежного потока по операционной и инвестиционной деятельности организации, а также определить динамику всех факторов, влияющих на его формирование.

Так же, необходимо отметить достаточно низкую трудоемкость заполнения отчета о движении денежных средств, так как большинство показателей содержится в других формах действующей финансовой отчетности организации.

Бланк И.А. [13] считает, что прямой метод предназначен для получения данных, которые характеризуют валовой и чистый поток денежных средств организации в отчетном периоде. Он позволяет отразить весь объем притока и оттока денег в разрезе различных видов хозяйствования и по организации в целом.

Различия итогов, полученных в результате расчета потоков денежных средств косвенным и прямым методом, наблюдаются лишь в операционной деятельности организации. При применении прямого метода используются данные бухгалтерского учета, которые характеризуют все виды притока и оттока денежных средств.

Целью второго этапа анализа денежных потоков организации в предыдущем периоде является выявление уровня достаточности формирования денег, расчет эффективности их использования и баланс между положительными и отрицательными денежными потоками компании во времени. и объем. Анализ денежных потоков проводится не только для всей компании, но и для основных

видов ее финансово-хозяйственной деятельности, а также для отдельных подразделений структуры, называемых центрами ответственности.

Сначала мы изучаем динамику объемов формирования положительного денежного потока компании по отдельным источникам. Темпы роста положительного денежного потока коррелируют с темпами роста активов, производства и продаж компании. Особое внимание следует уделить изучению соотношения привлечения денег из различных источников, как внутренних, так и внешних, а также выявить зависимость организации от внешних источников финансирования.

Далее рассмотрим динамику объема формирования отрицательного денежного потока предприятия и структуру этого потока по направлениям оттока денег. Определяется, насколько пропорционально разрабатываются различные типы активов компании, которые обеспечивают увеличение ее рыночной стоимости. В нем также рассматривается, в каких областях использованные средства были получены из внешних источников финансирования.

В результате баланс притока и оттока денежных средств определяется общим объемом. Затем анализируется динамика чистого денежного потока, который, в свою очередь, является наиболее важным показателем финансовой деятельности компании и ее баланса денежных потоков [23].

Также на этом этапе определяется качество чистого денежного потока. Качественный денежный поток может характеризоваться преобладанием доли чистой прибыли, которая была получена за счет увеличения производства и снижения затрат. Слабый денежный поток характеризуется ростом цен на продукцию, что приводит к увеличению производства и продаж.

Показатели выбытия денежных средств по текущей деятельности обязаны содержать следующую детальную информацию: получение у поставщиков продуктов, сырья, материалов, топлива, комплектующих продуктов и иных оборотных активов; плата аренды и коммунальных услуг и т. д.; оплата труда;

оплата дивидендов, процентов; оплата налогов и сборов; многое другое выбытие денежных средств.

Если вычисление выполняется в определенный период операционного времени, определяется текущий денежный поток. Формула его довольно элементарна:

$$\text{ЧДП} = \text{ЧПО} + \text{ЧПФ} + \text{ЧПИ}, \quad (2)$$

где ЧПД – чистый денежный поток в исследуемом периоде,

ЧПО – поток от операционной работы,

ЧПФ – от финансовых действий,

ЧПИ – в разрезе инвестиционной деятельности.

Чтобы определить чистый показатель денежного потока следует пользоваться формулой:

$$\text{ЧПД} = \text{ВДП} - \text{ИДП}, \quad (3)$$

где ВДП – входящий поток денег,

ИДП – исходящий поток средств.

При этом вычисление делают для 1-го либо некоторых расчетных этапов. Это элементарная формула. Составляющие от каждого вида работы следует рассчитывать в отдельности. При этом следует учитывать все элементы.

Формула денежного потока использует в себе сведения о чистом финансовом потоке. Вычисление делают по такой формуле:

$$\text{ЧПФ} = \text{ДВФ} + \text{ДДКР} + \text{БЦФ} - \text{ВДКД} - \text{ККД} - \text{ДА}, \quad (4)$$

где ДВФ – дополнительное внешнее финансирование,

ДДКР – дополнительно привлекаемые долгосрочные кредиты,

ДККР – дополнительно привлекаемые краткосрочные кредиты,

БЦФ – безвозвратное целевое финансирование,
ВДКД – выплаты долга по долговременным кредитам,
ВККД – выплаты по краткосрочным кредитам,
ДА – дивиденды акционерам.

Расчет чистой прибыли от операционной работы выполняем по формуле, указанной ниже:

$$\text{ЧПО} = \text{ЧП} + \text{АОС} + \text{АНА} - \text{ДЗ} - \text{З} - \text{КЗ} + \text{РФ}, \quad (5)$$

где ЧП – чистая прибыль,

АОС – амортизация ОС,

АНА – амортизация НМА,

ДЗ – изменение ДЗ в исследуемом этапе,

З – изменение запасов,

КЗ – изменение кредиторской задолженности,

РФ – изменение показателя резервного капитала.

На коэффициент чистого денежного потока оказывают большое влияние непосредственно перемены в стоимости текущих пассивов и активов предприятия.

Коэффициент дисконтирования определяется по формуле:

$$K = 1/(1+СД)ВП, \quad (6)$$

где СД – ставка дисконтирования,

ВП – временной промежуток.

Ставка дисконтирования считается одним из основных компонентов при расчете. Она определяет, какой доход приобретет инвестор при вложении собственных средств в конкретный проект. Данный коэффициент включает в себе

сведение о инфляции, прибыльность в разрезе безрисковых действий, прибыль от увеличения риска. Кроме того, при расчетах принимают во внимание ставку рефинансирования, стоимость (средневзвешенную) капитала, депозитные проценты.

Для характеристики равномерности распределения денежных потоков по кварталам можно использовать коэффициент однородности, который характеризует относительное значение стандартных отклонений фактических показателей от их среднего арифметического значения и рассчитывается по формуле:

$$K_{равн} = 1 - \frac{\sigma}{\bar{x}}, \quad (7)$$

где σ – среднеквадратическое отклонение фактических значений показателей от их среднеарифметического значения;

\bar{x} – среднеарифметическое значение фактических показателей совокупности данных.

Для оценки однородности и синхронизации денежных потоков рассчитывается коэффициент вариации. Этот показатель позволяет определить уровень изменчивости различных объемов денежных потоков во времени, если показатели их среднего объема отличаются друг от друга. Расчет коэффициента вариации денежного потока осуществляется по формуле:

$$CV = \frac{\sigma}{\overline{CF}} \cdot 100\% \quad (8)$$

где CV – коэффициент вариации денежного потока;

σ – среднеквадратическое (стандартное) отклонение денежного потока;

\overline{CF} – среднее значение денежного потока по интервалам рассматриваемого периода времени.

В свою очередь, среднее квадратическое отклонение денежного потока рассчитывается по следующей формуле:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum(CF_i - \overline{CF})^2}{n-1}} \quad (9)$$

где CF_i – конкретное значение объема денежного потока в каждом интервале общего периода времени;

n – число наблюдений.

Коэффициент вариации не должен превышать 33 %.

Для оценки эффективности управления денежными потоками на предприятии необходимо рассчитать соответствующие характеристики:

1) коэффициент достаточности чистого денежного потока в рассматриваемом периоде:

$$КД_{(чдп)} = \frac{ЧДП}{O_{(д)} + D_{(у)}}, \quad (10)$$

2) коэффициент ликвидности денежного потока в рассматриваемом периоде:

$$КЛ_{(дп)} = \frac{(ПДП - (D_{(ак)} - D_{(ан)}))}{ОДП}, \quad (11)$$

3) коэффициент эффективности денежного потока в рассматриваемом периоде:

$$КЭ_{(дп)} = \frac{ЧДП}{ОДП}, \quad (12)$$

Таким образом, при выборе методов анализа денежных потоков, нужно учитывать, что они дополняют друг друга и позволяют получить комплексный

результат. Таким образом, применяя и прямой, и косвенный, и коэффициентный способы, можно учесть все существующие факторы, влияющие на эффективность управления денежными потоками на предприятии.

По мнению И.А. Бланка, чтобы смягчить влияние бизнес-циклов, определение коэффициента адекватности чистого денежного потока фирмы должно проводиться в течение последних 3 лет (но не менее чем за полный финансовый год) [13].

При анализе, в последнюю очередь, на четвертом этапе, изучается синхронное формирование положительных и отрицательных денежных потоков в разрезе определенных временных интервалов в отчетном периоде; Оценивается динамика остатка денежных средств компании, которая отражает уровень этой синхронности и обеспечивает абсолютную платежеспособность. При исследовании синхронности формирования отдельных видов денежных потоков организации, динамика коэффициента ликвидности ее денежных потоков определяется в разрезе отдельных временных интервалов анализируемого периода [28].

Результаты анализа могут быть использованы для выявления резервов для оптимизации денежных потоков предприятия и их планирования на следующий период.

Этап оптимизации денежных потоков организации. Оптимизация является очень важной функцией управления денежными потоками организации, которая направлена на повышение их эффективности в следующем периоде.

Этап планирования денежных потоков фирмы в разрезе различных их видов. Такой вид планирования носит прогнозный характер по причине неопределенности исходного ряда предпосылок. По этой причине планирование денежных потоков организации осуществляется в форме многовариантных плановых расчетов данных показателей при разных сценариях развития отдельных факторов (пессимистическом, реалистическом, оптимистическом).

Этап обеспечения эффективности контроля денежных потоков предприятия. Объектом этого вида контроля является обязательное выполнение плановых заданий по формированию объема денег и их расходованию в определенных областях; равномерность формирования денег во времени, контроль ликвидности денежных потоков и их эффективности.

По мнению Когденко В.Г. эффективное управление денежными потоками организации снижает риск ее несостоятельности. Активные формы такого управления дают возможность получать дополнительную прибыль, которая генерируется непосредственно его денежными средствами [23].

Итак, для эффективного управления денежными потоками от финансовой деятельности необходимо формирование специальной политики как общей части финансовой стратегии [35].

Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2014), утвержденное Приказом Минфина России от 02.02.2014 г. № 11н, устанавливает правила, по которым организациям (за исключением кредитных) необходимо составлять отчетность о движении денежных средств за прошедший год. Форма отчета утверждена приказом Минфина РФ от 02.07.2013 № 66н. Стоит отметить, что во многом новое Положение 23/2014 г. является аналогом МСФО (IAS) 7, имеющим такое же название.

Структурно ПБУ 23/2014 разделяет движение денежных средств на три различных потока: движение денежных средств по текущей деятельности отражает денежное содержание прибыли организации, по инвестиционной деятельности – отражает тенденцию долгосрочного развития компании, а от финансовой – позволяет выявить возможности фирме привлекать внешние финансовые источники.

В соответствии с ПБУ 23/2014 формулы расчета показателей комплексной оценки денежного потока фирмы представим в приложение Б. Представленные показатели позволяют в комплексе оценить эффективность денежного потока фирмы.

Подведем итоги. Управление денежными потоками организации является важным элементом ее финансовой политики, так как им пронизывается вся система управления фирмой. Значение управления потоками денежных средств компании трудно переоценить, так как от его качества и эффективности зависит, прежде всего, устойчивость компании в определенный период времени, а так же ее к дальнейшему развитию и достижению финансового успеха в перспективе.

1.3 Учет денежных средств в организации

Учет денежных средств, как наличных, так и безналичных, находится под контролем Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Банк России создает и утверждает инструкции, в соответствии с которыми происходит обращение денежных средств, хранение денежных средств и их лимит в кассе организации, а также порядок формирования сверх денежного лимита.

Субъекты экономики в процессе своей деятельности используют безналичные расчеты и наличные расчеты. Бухгалтерский учет денежных средств организации позволяет составить представление о расходах, поступлении, движении денежных средств. В то же время правила использования наличных денег регулируются законом.

В отчетности для анализа бухгалтерской информации о движении денежных средств предприятия используют «Отчет о движении денежных средств».

Особенность учета движения денежных средств заключается в том, что хозяйствующим субъектам, использующим одновременно несколько систем налогообложения, необходимо ввести отдельный контроль за безналичными и кассовыми поступлениями и расходами..

Задачами учета движения денежных средств являются анализ информации об операциях, выполненных для целей налогообложения. Таким образом, регистр учета денежных затрат позволяет получить представление о фактических затратах, понесенных компанией за определенный период..

Учет денежных средств предприятия подразумевает контроль за их фактическим получением и использованием. Будучи сверхликвидными активами, денежные средства классифицируются как [18]:

- деньги на расчетных счетах;
- деньги в кассе;
- деньги, выданные под отчет.

Расчеты, в частности контроль и учет денег в денежной форме, обычно возлагаются на финансово ответственного лица. Бухгалтерская информация о движении безналичных денежных средств должна быть подтверждена записями. Если предприятие или индивидуальный предприниматель использует денежные средства в ходе своей деятельности, такие операции должны соответствовать строгим правилам кассовой дисциплины. В этом случае разрешено вести кассовый учет для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий в упрощенной форме.

Информация о денежных потоках на предприятии оформляется посредством счетов:

- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 50 «Касса»;
- 57 «Переводы в пути»;
- 57 «Специальные счета в банках».

Оборот наличных денежных средств регламентируется законом. Бухгалтерский учет денежных средств подчиняется Порядку ведения кассовых операций, которые утверждены Указанием Банка России от 11.03.2014 №3210 – У. Расходные и приходные операции должны отражаться посредством стандартизированной документации, включающей в себя кассовый ордер, кассовую книгу, требуется утверждение и соблюдение лимита остатков высоколиквидных активов.

Учет денежных средств в кассе осуществляется с использованием бланков:

- а) РКО- расходный кассовый ордер (форма КО-2);
- б) ПКО- приходный кассовый ордер (форма КО-1);
- в) кассовая книга (форма КО-4).

г) книга по принятым / выданным денежным средствам (форма КО-5) ведется в случае нескольких касс для координации операций между старшим и обычным кассиром.

Кассовые регистры - это не только унифицированные формы кредитных и дебетовых поручений, кассовых книг и кассовых отчетов, но и бухгалтерские документы, которые позволяют получить наиболее полную информацию о денежных потоках. Прежде всего, относятся к ним:

а) баланс для счета 50 «Касса» является наиболее распространенным примером синтетического регистра учета для счета 50 «Касса», содержащего данные о входящем / исходящем балансе и обороте за определенный период;

б) журнал- ордер для счета 50 «Касса» - этот регистр аналитического учета для счета 50 «Касса» составляется в соответствии с отчетами кассира. В то же время в журнале аккредитива по счету 50 «Касса» отображаются все фактические платежи кассира с разбивкой по взаимозачетам;

в) выписка по счету 50 «Касса» - выписка по заявке № 1 заполняется в журнал заказов № 1 для уточнения поступления денежных средств с дебета счета 50 «Касса» с указанием номера кассового отчета, отделов и корреспонденции счетов;

г) анализ счета 50 «Касса» - используется в качестве сводного регистра оборота за период с указанием общего оборота и входящего / исходящего баланса. Это можно сделать подробно на субконто и субсчетах.

Кассиром организации назначается лицо, ответственное за учет кассовых операций и кассовых документов, а при отсутствии другого, работник назначается руководителем. Функция проверки лежит на главном бухгалтере или директоре. Операция выполняется с отметкой «Погашено» или «Оплачено».

В кассовой книге записи делаются каждый раз при выдачи денежных средств. (форма КО-4). Каждой организацией ведется лишь одна кассовая книга [24].

Для того, чтобы оформить кассовые документы в электронном виде используется применение программных и технических средств. В то же время речь идет не о составлении документа на компьютере и выведении его на печать (это все равно будет бумажный документ). А о полностью электронном бланке. То есть электронный кассовый документ – это документ, заполненный только на компьютере с помощью программы и подписанный электронной подписью [29].

При этом закон допускает вести и хранить кассовые документы полностью в электронном виде. Распечатывать их нет необходимости, но только если документ подписан электронной цифровой подписью. Лишь тогда они становятся идентичным документом к бумажному с собственноручной подписью.

В случаях, когда электронная цифровая подпись не ставится, то все кассовые документы нужно распечатать и завизировать необходимыми подписями. Так, все документы надо распечатывать сразу – как только составили, с рукописными подписями. Кассовая книга распечатывается и подписывается ежедневно в конце рабочего дня.

Ответственный за проведение кассовых операций назначается материально ответственное лицо.

На субсчетах отражается учетная информация о денежных потоках на предприятии [23]:

- 50.1 – все деньги в российской валюте учитываются. Для наличия наличных денег в иностранной валюте требуется открытие дополнительных субсчетов;

- 50.2 – операционные кассы, используемые в дополнительных пунктах приема наличных, например, в торговых точках;

- 50.3 – открывается, если в кассе предприятия хранятся другие кассовые документы, такие как билеты, штампы и т. д..

Бухгалтерская информация о движении денежных средств в безналичной форме отражается с использованием счета 51 - открытые банковские счета.

Учет денежных средств на текущем счете ведется с целью обеспечения корректного отслеживания и проведения кредитных, расчетно-кассовых, и других операций на предприятии. Основным законодательным документом о безналичных расчетах является Положение о правилах перевода средств от 19.06.2012 г. № 383-П. Для обобщения данных по рублевым фондам используется счет 51 «Расчетные счета», а для валютных средств - счет 52 «Валютные счета».

Счет 51 «Текущий счет» используется на предприятиях всех форм собственности. Счет используется для отображения состояния счетов компаний, открытых в финансовых учреждениях. Количество банковских счетов не ограничено; Количество банков для юридических лиц не ограничено законом. Валюта деловых операций, проводимых на этом счете, должна быть только рублем.

Счет 51 «Расчетный счет» предполагает фиксацию денежных потоков организации, обязательно наличие документации, подтверждающая каждое движение средств.

Таковыми документами могут быть:

- а) кассовые чеки;
- б) банковские выписки;
- в) платежные поручения;
- г) инкассо;
- д) прочие.

Ведение аналитического учета предполагает разбивку оборотов и остатков по банковским структурам по каждому из текущих счетов, открытых в них. Регулярно для ведения аналитического учета по 51 счету «Расчетный счет» используются инструменты:

- а) ОСВ по счету 51;
- б) карточка счета 51.

Используя эти счета, можно регулярно контролировать движение активов и реализовывать функции управления финансовыми активами в рамках итогового баланса.

ОСВ по счету 51 «Расчетный счет» формируется ежедневно для отражения данных в бухгалтерском учете. Для оперативной выверки с несколькими банками лучше, если остаток по счету 51 «Расчетный счет» создается отдельно для каждой структуры.

Выписка по счету 51 «Расчетный счет» содержит итоговые записи по банковским и взаимозачетным счетам на начало и конец месяца. Она отражает каждую корреспонденцию счета 51 «Расчетный счет» при дебете с зачислением на другие счета с учетом хронологии событий.

Первичные документы, совершающие операции по банковским счетам, банковские выписки по текущим счетам с приложенными к ним документами, список лиц, которым предоставлено право подписывать денежные и расчетные документы по операциям с банковскими счетами, договоры банковских счетов (договор на банковское обслуживание) и др. необходимая документация.

Поступления формируют дебет счета, списание – кредит. Типичные учетные записи представлены в приложении А.

Большинство операций с расходами и доходами должно осуществляться в безналичной форме, поскольку закон ограничивает выплату наличными. Между организациями такие расчеты должны составлять не более 100 тысяч рублей по одному соглашению.

Разрешено открывать несколько счетов в банковском учреждении. Бухгалтерская информация о хранении денег в валюте других государств отражена на счете 52. Денежный поток на этом счете учитывается в соответствии с правилами валютного регулирования, то есть остатки в рублях переводятся в рубли после определенных операции выполняются. В результате возникают курсовые разницы - положительные или отрицательные, в зависимости от курса рубля на дату совершения операции [25].

Помимо расчетных счетов и касс, хозяйствующие субъекты имеют право вносить деньги через специальные счета в банковском учреждении: чековые книжки, депозиты, аккредитивы, банковские карты.

Для этих целей учетная информация о движении денежных средств отражается на 55 счетах. Специальные банковские счета используются при необходимости для выполнения специальных операций. Например, депозиты предназначены для хранения денег в кредитных организациях по высоким процентным ставкам, чековые документы содержат приказ о выдаче денег на предъявителя.

Другим счетом, который отражает информацию о наличии средств, является счет 57 «Денежные средства в пути». Используется в ситуациях, когда появляются определенные временные различия в движении, например, плата за эквайринг.

В заключение можно отметить, что кассовый учет представляет собой сводную информацию об использовании, получении и движении денежных средств в организации. Бухгалтерская информация по операциям с денежными потоками необходима для выполнения следующих задач: документирование записей, связанных с движением финансов компании; соблюдение закона в различных расчетах; целевое использование денег; Расчеты с бюджетом, подрядчиками, работниками и другими кредиторами [26].

Этим образом, значимость такового актива, как денежные средства, в всякий организации не подвергается сомнению. Денежные средства считаются более ликвидным активом всех компаний. Ведущей задачей большинства компаний считается недостаток средств для их производственной работы. Одной из оснований недоступности средств считается их нерациональное внедрение.

Поэтому становится понятно, что учет денег на предприятии имеет особое значение. Основной этап управления на предприятии- это учет денежных средств.

Учет денежных средств в организации ведется с использованием специальных счетов, и обязательно составляются документы, подтверждающие движение

денежных средств, в частности, унифицированные формы приема и распоряжения по счетам, кассовая книга, отчет кассира и другие регистры.

Выводы по разделу один

Деньги – это самые мобильные активы субъектов хозяйствования. Денежные операции широко распространены и затрагивают практически все сферы финансового и бизнес-процесса компании.

В структуре финансовой отчетности для анализа учетной информации об использовании денежных средств организации используется «Отчет о движении денежных средств». Специфика учета движения денежных средств заключается также в том, что хозяйствующим субъектам, которые одновременно используют несколько режимов налогообложения, необходимо отдельно контролировать неденежные и денежные затраты и поступления. Для анализа денежных потоков применяются следующие методы: вертикальный и горизонтальный методы анализа, косвенный и первичный, коэффициентный коэффициент анализа.

2 ПРАКТИКА УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО МПО «АВТОПАРТНЁР»

2.1 Организационно-экономическая характеристика организации

ООО МПО «АвтоПартнер» осуществляет технический контроль транспортных средств.

Организационная структура компании отражена на рисунке 1.

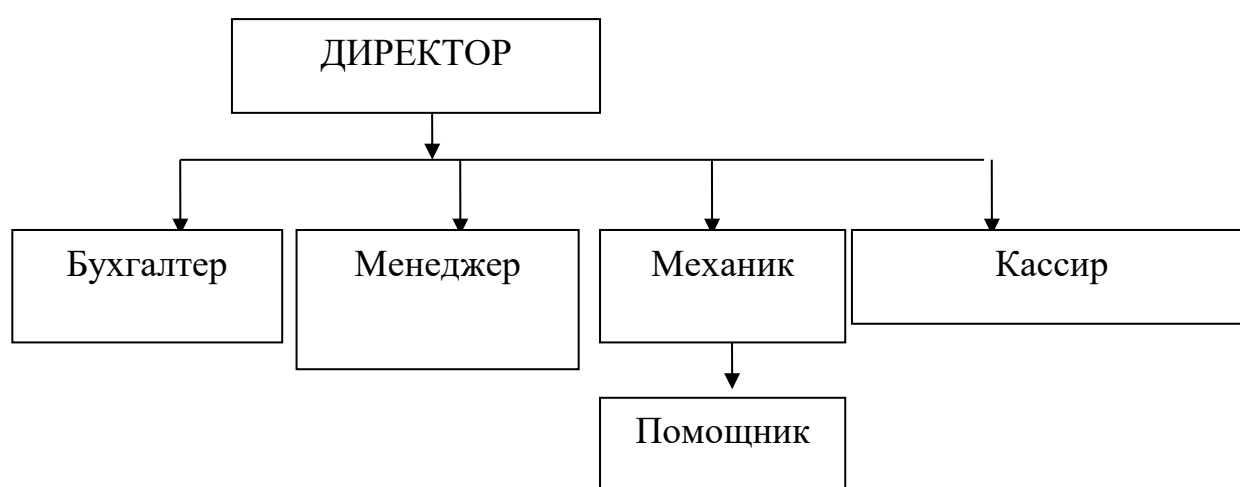


Рисунок 1 – Организационная структура

Организационная структура на предприятии- линейная,это значит контроль за выполнением работ выполняется от руководителя до подразделений.

Анализ формирования прибыли в организации складывается из изучения финансовых результатов и анализа показателей, влияющих на величину и структуру прибыли.

Состав и динамика прибыли ООО МПО «АвтоПартнер» за 2017–2019 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Состав и динамика прибыли ООО МПО «АвтоПартнер»
за 2017–2019 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2017	2018	2019	Абсолютн. изм.		Относит. изм.,%	
				2019/ 2017	2019/ 2018	2019/ 2017	2019/ 2018
Выручка	2091	2367	2067	-24	-300	98,85	87,33
Себестоимость продаж	1340	1518	1400	60	-118	104,48	92,23
Валовая прибыль	751	849	667	-84	-182	88,81	78,56
Коммерческие расходы	28	26	22	-6	-4	78,57	84,62
Управленческие расходы	345	446	440	95	-6	127,54	98,65
Прибыль от продаж	406	403	227	-179	-176	55,91	56,33
Прочие доходы	16	1159	92	76	-1067	575,00	7,94
Прочие расходы	73	110	39	-34	-71	53,42	35,45
Прибыль до налогообложения	370	1431	275	-95	-1156	74,32	19,22
Текущий налог на прибыль	65	268	44	-21	-224	67,69	16,42
Чистая прибыль	298	1166	229	-69	-937	76,85	19,64

Из таблицы видно, что выручка от реализации организации ООО МПО «АвтоПартнер» к 2019 году относительно 2017 года снижается, что свидетельствует о уменьшении объемов деятельности организации. Ключевым фактором, влияющим на показатели прибыли и рентабельности, является снижение выручки в целом по обществу. Выручка в 2019 г. сократилась на 12,67 %

Себестоимость ООО МПО «АвтоПартнер» увеличивается, в 2019 году по сравнению с 2017 годом увеличение составило 60 тыс. руб. или 4,48 %, в следствии чего произошло снижение валовой прибыли. Валовая прибыль ООО МПО «АвтоПартнер» на конец 2019 года составляла 667 тыс. руб. Коммерческие расходы снизились, снижение связано с сокращением рекламных, но управленческие расходы увеличиваются относительно 2017 года.

Прибыль от продаж на конец 2019 года составляла 227 тыс. руб. В 2019 году по сравнению с 2017 годом она снизилась на 179 тыс. руб.

Прочие доходы в 2019 году составляли 92 тыс. руб., а в 2017 году 16 тыс. руб., что больше на 76 тыс. руб. Прочие расходы ООО МПО «АвтоПартнер» снизились.

В 2018 году были получены доходы от продажи основных средств, что отразилось на увеличении чистой прибыли предприятия в 2018 году относительно 2017 года, но в 2019 году происходит значительное снижение чистой прибыли относительно 2018 года, что отразилось на снижении показателей рентабельности (таблица 2).

Таблица 2 – Расчет показателей рентабельности ООО МПО «АвтоПартнер» за 2017–2019 гг.

Показатели	2017	2018	2019	Динамика	
				2018/2017	2019/2018
Рентабельность продаж (прибыль от продаж / выручка), %	18,08	15,89	9,92	-2,19	-5,97
Рентабельность активов (чистая прибыль/активы), %	11,04	33,23	6,29	22,19	-26,94
Рентабельность капитала (чистая прибыль/собственный капитал), %	26,16	64,74	12,05	38,58	-52,69
Рентабельность продаж по чистой прибыли (чистая прибыль/выручка), %	14,25	49,26	11,08	35,01	-38,18

Показатель рентабельности продаж в 2019 году показал отрицательную динамику и свидетельствует о снижении эффективности текущей деятельности организации. В последнем анализируемом периоде его значение составило 9,92%.

Показатель рентабельности активов в 2019 году показал отрицательную динамику и свидетельствует о снижении эффективности использования активов компании. В последнем анализируемом периоде его значение составило 6,29%.

Коэффициент рентабельности в 2019 году показал отрицательную динамику и свидетельствует о снижении эффективности использования капитала предприятия. В последнем анализируемом периоде его значение составило 12,05%.

Показатель рентабельности продаж по чистой прибыли показывал отрицательную динамику, и свидетельствует о снижении эффективности

деятельности предприятия. В последнем анализируемом периоде его значение составило 11,08 %.

Выполним группировку активов баланса по степени их ликвидности и пассивов по срочности исполнения обязательств.

Таблица 3 – Группировка баланса ООО МПО «АвтоПартнер»
за 2017–2019 гг., тыс. руб.

Актив	2017	2018	2019	Пассив	2017	2018	2019	Платежеспособный излишек или недостаток		
								2017	2018	2019
A1	311	698	134	П1	913	1082	573	-602	-384	-439
A2	603	757	893	П2	178	176	82	425	581	811
A3	880	991	1031	П3	310	298	979	570	693	52
A4	1011	1215	1741	П4	1194	1801	1845	183	586	104
Баланс	2805	3661	3799	Баланс	2595	3357	3479	Условие ликвидности		
								не выполняе тся	не выполняе тся	не выполняе тся

На основании данных, представленных в таблице, был сделан вывод, что в 2019 году условие ликвидности баланса ($A1 \Rightarrow P1$; $A2 \Rightarrow P2$; $A3 \Rightarrow P3$; $A4 = <P4$) в условиях деятельности ООО «МПО АвтоПартнер». не выполняется. В 2018 году – не реализовано, в 2017 году – не реализовано. Следует отметить, что выполнение, дает право сделать вывод о том, что баланс абсолютно ликвиден на предприятии. В последнем анализируемом периоде (2019 г.) условие по наиболее ликвидным активам и наиболее срочным обязательствам не выполнено, поэтому баланс ООО «МПО АвтоПартнер» не является абсолютно ликвидным.

На основании полученных в результате группировки данных выполним расчет коэффициентов ликвидности.

Таблица 4 – Показатели ликвидности ООО МПО «АвтоПартнер»

за 2017–2019 гг.

Наименование коэффициента	2017	2018	2019	Динамика, ед.	
				2018/2017	2019/2018
Коэффициент текущей ликвидности (норма 1-2)	1,644	1,944	3,142	0,300	1,198
Коэффициент быстрой ликвидности (норма 0,7-0,8)	0,838	1,157	1,568	0,319	0,411
Коэффициент абсолютной ликвидности (норма >0,2)	0,285	0,555	0,205	0,270	-0,350
Комплексный показатель ликвидности (норма >1)	0,800	1,091	0,980	0,290	-0,111

Согласно представленным сведениям, в 2019 году расчетное значение коэффициента текущей ликвидности ООО «МПО АвтоПартнер» составило 3,142. Следует отметить, что указанный коэффициент принял значение, значительно превышающее норму, то есть организация использует деньги нерационально. В период, предшествующий отчетному, значение показателя находилось в пределах нормы.

Рассчитанная величина коэффициента быстрой ликвидности (так же именуемом показателем критической оценки) ООО МПО «АвтоПартнер» в 2019 г. составляла 1,568 и находится значительно превышает установленную норму, то есть предприятие нерационально использует денежные средства. В периоде, предшествующем отчетному, величина показателя была значительно выше нормы.

Рассчитанная величина коэффициента абсолютной ликвидности ООО МПО «АвтоПартнер» в 2019 г. составляла 0,205 и принимала значение выше нормативного, что есть у организации достаточно денежных средств для немедленного погашения части краткосрочной задолженности.

В период, предшествующий отчетному, значение индикатора принимало значение в пределах нормального диапазона.

Комплексный показатель ликвидности ООО «МПО АвтоПартнер» в 2019 году принял значение ниже нормативного, что позволяет сделать вывод о низкой ликвидности субъекта хозяйствования. В 2018 году значение данного показателя было выше нормы. В 2017 году - ниже нормы.

Полученное значение коэффициента автономии позволяет сделать вывод, что в 2019 году капитал ООО МПО «АвтоПартнер» складывается за собственные средства на 53,03%. Отметим, этого коэффициента выше нормы, то есть организацию нельзя назвать финансово зависимой. За анализируемый период отмечено снижение рассматриваемого коэффициента на 0,006.

Рассчитанное значение коэффициента финансовой устойчивости ООО «МПО АвтоПартнер» позволяет сделать вывод, что в 2019 году доля источников, которые могут быть использованы в течение длительного времени, составляет 172,83%. Следует отметить, что данный показатель приобрел значимость в рамках норматива, что позволяет сделать вывод о том, что организация является финансово устойчивой в долгосрочной перспективе. За анализируемый период отмечено увеличение указанного коэффициента на 0,379.

Таблица 5 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО МПО «АвтоПартнер» за 2017–2019 гг.

Показатели	2017	2018	2019	Динамика, ед.	
				2018/2017	2019/2018
Коэффициент автономии (норма > 0,5)	0,460	0,536	0,530	0,076	-0,006
Коэффициент финансовой устойчивости (норма > 0,5)	0,536	0,598	0,791	0,062	0,193
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (норма > 0,2)	0,102	0,240	0,051	0,138	-0,189
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами (норма > 0,1)	0,275	0,361	0,526	0,087	0,165
Коэффициент маневренности собственного капитала (норма > 0,2-0,5)	0,153	0,325	0,056	0,172	-0,269
Комплексный показатель финансовой устойчивости (норма > 0,5)	0,580	0,625	0,812	0,046	0,186

Коэффициенты показывают соотношение собственного оборотного капитала к ООО «МПО» АвтоПартнер »позволило нам определить, что в 2019 году организация не имеет достаточного объема оборотных средств. За анализируемый период отмечено снижение рассматриваемого коэффициента на 0,189.

Полученное значение коэффициента обеспечения резервов собственным оборотным капиталом ООО «МПО АвтоПартнер» позволяет сделать вывод, что в 2019 году организация адекватно обеспечивает текущие активы собственными средствами. Указанный коэффициент выше нормы. За анализируемый период коэффициент увеличился на 0,165.

Коэффициент маневренности собственного капитала ООО МПО «АвтоПартнер» позволяет сделать вывод о том, что в 2019 г. в организации ощущается нехватка собственного капитала, который находится в мобильной форме. В течение анализируемого периода отмечено снижение рассматриваемого коэффициента на 0,269. Следует отметить, что высокое значение коэффициента с положительной стороны характеризует финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

Комплексный показатель финансовой устойчивости ООО «МПО АвтоПартнер» позволяет оценить долю устойчивых источников финансирования в общем наборе обязательств организации. В 2019 году 81,17% финансовых ресурсов организации финансировалось за счет собственного капитала. Указанный коэффициент принял значение, которое выше нормативного, что позволяет сделать вывод о нормальной финансовой устойчивости. За анализируемый период отмечено увеличение рассматриваемого коэффициента на 0,186. Определим тип финансовой устойчивости.

Таблица 6 – Определение типа финансовой устойчивости

ООО МПО «АвтоПартнер» по величине собственных оборотных средств за 2017–2019 гг.

Показатели	2017	2018	2019
Собственные оборотные средства (СОС)	233	738	319
Запасы (З)	865	951	988
Собственные оборотные средства и долгосрочные заемные источники формирования оборотных средств (СДИ)	543	1036	1298
Общая величина источников формирования запасов (ОИФЗ)	1794	2446	2058
Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств ($\Delta\text{СОС}=\text{СОС}-\text{З}$)	-632	-213	-669
Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников формирования запасов ($\Delta\text{СДИ}=\text{СДИ}-\text{З}$)	-322	85	310
Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов ($\Delta\text{ОИФЗ}=\text{ОИФЗ}-\text{З}$)	929	1495	1070
Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое финансовое состояние	Нормальная финансовая устойчивость	Нормальная финансовая устойчивость

В представленной выше таблице произведена оценка типа финансовой устойчивости ООО МПО «АвтоПартнер». В 2019 г. – нормальная финансовая устойчивость.

2.2 Анализ денежных потоков

В результате анализа анализа денежных средств руководство ООО МПО «АвтоПартнер» сможет понять, из каких источников поступают средства в организацию и какова их роль, а также определить все сферы расходов. На основании анализа сделаны выводы как по организации в целом, так и по всем видам ее деятельности. Это позволяет сделать вывод о безопасности каждого вида деятельности (текущей, финансовой, инвестиционной) с необходимыми денежными средствами. В результате организация имеет возможность принимать решения для обеспечения положительного чистого денежного потока, учитывать

источники оплаты текущих обязательств и инвестиционной деятельности, прибыльности и т. Д. Мы оцениваем все притоки (поступления) и оттоки (отток) ООО. МПО АвтоПартнер с использованием прямого метода.

В таблице 7 представлен анализ отчета о движении денежных средств ООО МПО «АвтоПартнер» за 2017–2019 гг. прямым методом.

Таблица 7 – Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом
ООО МПО «АвтоПартнер» за 2017–2019 гг., тыс. руб.

Показатель	2017	2018	2019
Остаток денежных средств на начало периода	79	310	301
Поток денежных средств по текущей (операционной) деятельности			
Поступления денежных средств всего, в т.ч.	2096	2222	1843
– поступления от реализации продукции, работ и услуг	2072	2071	1812
– авансы, полученные от покупателей			
– расчеты с подотчетными лицами			
– прочие поступления	24	151	31
Расход денежных средств всего, в т.ч.:	1861	2150	2104
– оплата за товар и материалы	717	945	719
– заработная плата рабочих и служащих	956	1057	1042
– налоги	138	83	41
– прочие расходы	50	65	302
Поток денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступления денежных средств всего, в т.ч.	56	1138	426
– реализация долгосрочных активов	56	1138	426
Расход денежных средств всего, в т.ч.:	171	682	735
– долгосрочные вложения и инвестиции	171	682	735
Поток денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления денежных средств всего, в т.ч.	528	444	1006
– поступление кредитов и займов	528	444	1006
– эмиссия акций			
Расход денежных средств всего, в т.ч.:	418	980	633
– возврат кредитов и займов	418	980	633
– выкуп акции			
Совокупный денежный поток по всем видам деятельности	230	-8	-197
Остаток денежных средств на конец периода	310	301	104

В 2017 году приток денежных средств превысил отток, что повлекло за собой увеличение денежных средств на 230 тыс. руб. Это способствует финансовой стабилизации. В 2018 году было получено денежных средств на сумму 3 804 тыс.

Руб., То есть больше, чем в предыдущем году. Наибольшую долю всех полученных средств составили доходы от продаж. Отток денежных средств увеличился. Основная доля приходится на расчеты с поставщиками и заработную плату.

В 2019 году было получено денежных средств на сумму 3275 тысяч рублей, меньше, чем в предыдущем году. Наибольшую долю всех полученных средств составили доходы от продаж.

Таким образом, основной приток денежных средств поступает от продаж.

В 2019 году приток денежных средств меньше оттока; Чистый отток составил 197 тыс. руб.

Таким образом, основной статьей денежных расходов является оплата товаров, материалов и заработной платы.

Так, в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятие сократило объем денежных средств как с точки зрения доходов, так и с точки зрения оттока. Сложившейся ситуации следует придать отрицательную характеристику, поскольку она является следствием уменьшения масштабов реализации.

Проанализируем структуру денежных средств ООО МПО «АвтоПартнер» от операционной деятельности за 2017-2019 гг. В частности в таблице 8 приведена структура как поступления, так и структура расхода денежных средств ООО МПО «АвтоПартнер» от операционной деятельности за 2017–2019 гг.

Таблица 8 – Структура поступления и расхода денежных средств
 ООО МПО «АвтоПартнер» за 2017–2019 гг. по текущей
 (операционной) деятельности, %

Показатели	2017	2018	2019	Темп роста, %		
				2018/2017	2019/2018	2019/2017
Поступление денежных средств всего, в т.ч.	100	100	100	100	100	100
– выручка	96,94	95,87	99,65	98,90	103,94	102,80
– прочие поступления	3,06	4,13	0,35	134,96	8,39	11,32
Расход денежных средств всего, в т.ч.:	100	100	100	100	100	100
– оплата за сырье и материалы	78,28	95,93	95,38	122,55	99,43	121,85
– заработная плата рабочих и служащих	1,21	1,54	1,28	127,45	83,37	106,26
проценты по долговым обязательствам	0,00	0,00	0,83	0,00	100,00	100,00
– отчисления в бюджет и внебюджетные фонды	0,58	0,50	0,23	85,94	46,61	40,05
– прочие расходы	9,04	2,03	3,15	22,49	154,92	34,84

В таблице 8 представлена структура поступления и расхода денежных средств ООО МПО «АвтоПартнер» за 2017-2019 гг. по текущей (операционной) деятельности

Таким образом, к 2019 г. доля объема поступлений денежных средств от реализации продукции увеличилась. Это подтверждает факт увеличения объема производства. Доля расходов на сырье и материалы значительно увеличилась. Это произошло по причине увеличения цен на сырье.

Выполним анализ эффективности денежных потоков ООО МПО «АвтоПартнер» за 2017–2019 гг. в таблице 9.

Таблица 9 – Показатели эффективности денежных потоков

ООО МПО «АвтоПартнер» за 2017–2019 гг.

Показатели	2017	2018	2019	Динамика	
				2018/2017	2019/2018
Оборачиваемость денежных средств, оборотов	6,7	7,9	19,9	1,1	12,0
Оборачиваемость собственного капитала, оборотов	1,8	1,3	1,1	-0,5	-0,2
Срок оборота дебиторской задолженности, дней	103,8	115,1	155,5	11,3	40,4
Срок оборота кредиторской задолженности, дней	157,2	164,6	99,8	7,4	-64,8
Срок оборота запасов, дней	148,9	144,6	172,1	-4,3	27,4
Операционный цикл, дней	252,7	259,8	327,6	7,0	67,8
Финансовый цикл, дней	95,6	95,2	227,8	-0,3	132,6

Таким образом, наблюдается увеличение оборачиваемости денежных средств в обороте, что является негативным для компании. Можно сделать вывод, что компания постоянно испытывает нехватку средств. Финансовый цикл организации составляет 227,8 дня. За анализируемый период отмечено увеличение рассматриваемого показателя, что негативно характеризует деятельность организации.

Положительными моментами финансовой политики ООО МПО «АвтоПартнер» является следующие:

- продать как можно больше и по разумным ценам, чтобы увеличить денежный поток;
- оттягивать по времени платежи без ущерба дальнейшей деятельности.

Отрицательными моментами финансовой политики ООО МПО «АвтоПартнер» является следующие:

- не происходит ускорения оборачиваемости всех видов оборотного капитала, следовательно, образуется дефицит, который может привести к отсутствию сырья и материалов, а, следовательно, к падению объема продаж;

В целях ликвидации отрицательного чистого денежного потока руководству ООО МПО «АвтоПартнер» необходимо организовать эффективное управление денежными потоками, пересмотреть кредитную политику. Для более

эффективного использования денежных средств организации необходимо точнее скорректировать управление денежными потоками, что позволит не допустить излишнего накопления денежных средств и образованию их дефицита в отдельные временные промежутки.

Таким образом, проведенный анализ позволяет выявить следующие проблемы деятельности:

- значительное снижение чистой прибыли и рентабельности;
- высокие расходы;
- значительный рост дебиторской задолженности;
- снижение эффективности использования основных средств.

2.3 Организация учета денежных потоков

Для хранения денежной наличности, а также осуществления операций с ней в организации есть касса (без отдельной комнаты), все кассовые операции осуществляются кассиром.

С ним был заключен договор о полной ответственности - кассир отвечает за сохранность денежных средств в кассах и несет полную ответственность за причиненный ущерб. Деньги и прочие ценности в ООО МПО «АвтоПартнер» хранятся в металлических несгораемых шкафах - сейфах. После окончания работы кассы их закрывают ключом.

В ООО МПО «АвтоПартнер», в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ, все свободные денежные средства хранятся на расчетном счете в банковской организации, который открыт в ПАО Сбербанк РФ. При этом закон разрешает иметь деньги в кассе и использовать их на текущие расходы.

ООО МПО «АвтоПартнер» использует эти средства в целях расчетов по приобретению материальных ценностей, товаров, предметов для хозяйственных нужд. Для этого ПАО Сбербанк устанавливает организации по согласованию с его руководством лимит остатка наличных денежных средств в кассе.

Денежные средства, находящиеся в кассе ООО «МПО» АвтоПартнер »по получении чека в банковском учреждении от его сотрудников, от покупателей и клиентов. Организации, которые проводят расчеты наличными, должны использовать кассовые аппараты – в ООО «МПО» АвтоПартнер »есть ККМ. В этом случае покупателям должен быть предоставлен чек, подтверждающий получение средств от них. Чек действителен только в день его выдачи или получения чека за выполненную работу, и чек должен быть отменен путем проставления штампа или разрыва.

Во всех других ситуациях прием денег от физических и юридических лиц осуществляется по приходным кассовым ордерам.

Выдача денежной наличности из кассы ООО МПО «АвтоПартнер» осуществляется по платежным ведомостям или расходным кассовым ордерами и другой надлежаще оформленной документацией (заявлениям на выдачу денег, счетам) с наложением на такую документацию штампа с реквизитами расходного кассового ордера.

Расчеты наличными денежными средствами за приобретенные материальные ценности между компаниями и другими юридическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями осуществляются с учетом лимита, устанавливаемого Центробанком РФ.

В настоящее время этот лимит составляет 100 000 рублей (сто тысяч рублей) за один платеж. Один платеж относится к расчетам предприятия от другого в течение банковского рабочего дня по счетам.

Компания не имеет кассовых документов. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» устанавливает, что кассовые операции не связаны с операциями экономического характера, согласно которым предприятия имеют право самостоятельно разрабатывать формы первичной документации. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Информация Минфина России № ПЗ-10/2012). Осуществляя оборот наличности, бухгалтерия ООО МПО «АвтоПартнер» действует на основе документов, определенных Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций

юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Поскольку ООО МПО «АвтоПартнер» имеет отношение к субъектам малого бизнеса, то требования об установлении лимитов кассы не предусмотрены.

Учет денежных средств в кассе ООО «МПО АвтоПартнер» осуществляется на активном балансовом счете 50, на котором открыт субсчет 50-1 «Касса организации». Операции, зарегистрированные на счете 50, включают получение, хранение и доставку наличных денег. В денежном выражении движение денежных средств по кассе ООО «МПО АвтоПартнер» являются небольшой долей в сравнении с операциями через расчетный счет организации. Денежные поступления в ООО «МПО АвтоПартнер» поступают от использования кассового аппарата в онлайн-системе в соответствии с действующим нормативным актом.

Денежные поступления наличными в ООО «МПО АвтоПартнер» оформляются кассовым чеком (форма КО-1), а выдача наличных средств производится с помощью кассового ордера (форма КО-2). Каждая квитанция и заказ расхода регистрируются в журнале регистрации заказов (форма КО-3), а также в кассовой книге (форма КО-4).

Корреспонденция счетов учета кассовых операций в ООО МПО «АвтоПартнер» приведена в таблице 10.

Бухгалтерия ООО МПО «АвтоПартнер» с целью контроля дебиторской задолженности персонала ведет учет расчетов с подотчетными лицами. Если работнику были предоставлены средства для командировки или покупки материальных ценностей, то после выполнения задания он обязан отчитаться о потраченных средствах.

Таблица 10 – Корреспонденция счетов по учету кассовых операций
в ООО МПО «АвтоПартнер»

Хозяйственные операции (факты хозяйственной жизни)	Корреспонденция		Сумма, рублей
	дебет	Кредит	
Сняты деньги в наличной форме с расчетного счета	50-1	51	50 000
От покупателя получен аванс	50-1	62	8 000
Возврат средств подотчетным лицом	50	71	5 000
Возврат займа сотрудников	50-1	73	30 000
Внесены деньги в наличной форме на расчетный счет	51	50	220 000
Выдана зарплата сотрудникам	70	50	19 000
Выплачена материальная помощь сотруднику	73	50	10 000
Предоставлены денежные средства подотчетному лицу	71	50	11 000
Отражена недостача денег в кассе	94	50	1 350

Подотчетные суммы в ООО МПО «АвтоПартнер» могут предназначаться:

- для выполнения административных или хозяйственных расходов, связанных с производственными потребностями (Д20 К71);
- за командировку (Д20 К71 - задолженность ответственного лица в связи с выполнением служебного задания списана).

Все ответственные лица обязаны придерживаться сроков возврата средств, которые не были использованы, а также составления отчета о расходных операциях.

Если средства предоставляются работнику ООО «МПО» АвтоПартнер »через кассу наличными, то должен быть составлен расходный кассовый ордер. Для заполнения отчета о потраченных средствах сотруднику было выделено 3 дня после истечения периода, на который были выделены средства. Этот период отсчитывается от даты возвращения сотрудника из командировки. Документы, подтверждающие произведенные расходы, обязательно прилагаются к отчету.

В случае расчета суммы аванса в отчете сотруднику, отправляемому в командировку, указывается предварительное значение стоимости билетов с обеих сторон, размер суточных за прогнозируемый период пребывания в другом населенном пункте, принимается во внимание.

Если сотруднику необходимо оплатить аренду квартиры или гостиничного номера во время деловой поездки, стоимость аренды жилья также должна быть включена в расчет суммы, подлежащей оплате.

Синтетический учет расчетов с подотчетными лицами ведется с использованием счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами». На его субсчетах организован аналитический учет работников и выданных сумм. Деньги могут быть выделены согласно заявлениям сотрудников или без них при условии наличия письменного распоряжения директора ООО МПО «АвтоПартнер».

Если на основании результатов покупки или поездки выяснилось, что у работника не хватило средств, которые были получены заранее, он был вынужден сделать доплату из собственных средств, тогда на основании отчета и прилагаемых документов к нему будет доплата. В бухгалтерском учете оформляется как выпуск под отчет.

Если выдается подотчет, проводка влияет только на счета, на которых ведется учет расчетов с подотчетными лицами и денежными средствами. Затраченные расходы распределяются на определенную группу расходов после того, как должностное лицо подготовило предварительный отчет.

Отчет об использовании отчетных сумм для оплаты командировочных расходов предоставляется бухгалтерии через 3 дня после возвращения из командировки. Если средства были выданы на покупку товаров и материалов или оплату услуг, отчет должен быть представлен не позднее, чем через 10 дней. Бухгалтерия ООО МПО «АвтоПартнер» строго следит за соблюдением всех сроков предоставления отчетов подотчетных лиц; не допускает нарушение этих сроков. При расчётах с юридическими лицами не допускается превышение установленной суммы в сто тысяч рублей наличными денежными средствами.

При нарушении сроков возврата неиспользованных средств, сумма отражается записью по дебету 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и кредиту счета 71. Сумма может погашаться сотрудником на добровольной основе или удерживаться из его заработка: Д 50, 70 К 94.

Например, материальный бухгалтер был обеспечен наличными для покупки бумаги в бухгалтерии на сумму 2500 рублей. На самом деле 2000 рублей было потрачено. На следующий день после покупки бумаги сотрудник доложил и вернул оставшиеся деньги. В учете сделаны такие записи (таблица 11).

Таблица 11 – Учет расчетов с подотчетными лицами

Хозяйственные операции (факты хозяйственной жизни)	Корреспонденция		Сумма, рублей
	дебет	Кредит	
Выдача денежных средств подотчетному лицу	71	50	2 500
Приобретение запасных частей	10	71	2 000
Возвращение остатка неиспользованной суммы в кассу	50	71	500

Другой пример – главный бухгалтер ООО МПО «АвтоПартнер» был направлен на 2 дня в командировку для участия в семинаре. Он был заранее обеспечен наличными на кассе в размере 4000 руб. На третий день после возвращения он подготовил авансовый отчет, в соответствии с которым удалось выявить перерасход средств на сумму 450 рублей. Причем доплата была переведена на карточку сотрудника. Регистрация указанных операций осуществляется по таким транзакциям (таблица 12).

Таблица 12 – Учет расчетов с подотчетными лицами

Хозяйственные операции (факты хозяйственной жизни)	Корреспонденция		Сумма, рублей
	дебет	Кредит	
Выдан аванс подотчетных средств	71	50	4 000
Утвержден авансовый отчет	26	71	4 450
Главному бухгалтеру произведено возмещение средств	71	51	450

Учет кассовых операций в ООО «МПО АвтоПартнер» осуществляется с использованием субсчета 50-1 «Организация кассы». Обороты через кассу по сравнению с безналичным оборотом незначительны.

Сегодня большинство расчетов между предприятиями в процессе их деятельности осуществляются безналичными методами. Безналичный метод - это перевод денег с одного счета на другой.

Есть четыре базовые причины для того, чтобы проводились лишь безналичные расчеты:

- расчеты между контрагентами в случае, когда денежные платежи по договору исчерпали лимит в 100 тыс. руб. Все, что превышает эту сумму, должно оплачиваться в соответствии с этим конкретным соглашением только с использованием схемы расчета платежного поручения.;
- перечисление платежей по таможенному и налоговому законодательству;
- перечисление страховых взносов. С 2017 г. эти ограничения для уплаты взносов устанавливаются Налоговым кодексом РФ;
- покупка и реализация валюты предприятием.

В ООО МПО «АвтоПартнер» используются только расчеты платежными поручениями.

Отношения между банком и ООО МПО «АвтоПартнер» устанавливаются согласно условиям договора обеспечения взаимных расчетов предприятия (расчетно-кассовое обслуживание).

Чтобы открыть расчетный счет для ООО «МПО АвтоПартнер», организация подготовила ряд документов:

- бланк заявления для открытия расчетного счета;
- пакет документации, который представляет собой юридическую основу деятельности организации, а также свидетельство о регистрации деятельности предприятия;
- документы, которыми подтверждается назначение директора и главного бухгалтера на должность.

После предоставления необходимой документации разрабатывается договор на оказание услуг по расчетному счету с определением номера счета.

Операции по текущему счету учитываются в общем порядке с использованием двойной записи с использованием счета 51 «Текущие счета», который активен: дебет этого счета отражает получение денег, а кредит вычитает их.

При получении средств компанией бухгалтер формирует получение средств в бухгалтерской программе, используя выписку по счету.

Так, например, 25.11.2019 года, согласно банковской выписке № 240, были выполнены такие бухгалтерские записи (таблица 13).

Таблица 13 – Корреспонденция счетов при поступлении на расчетный счет
ООО МПО «АвтоПартнер»

Хозяйственные операции (факты хозяйственной жизни)	Корреспонденция		Сумма, рублей
	дебет	Кредит	
Зачисление оплаты, аванса от заказчика	51	62	85 000
Отражена сдача наличных денежных средств в банковскую организацию	51	50	150 000
Приход денег через переводы в пути (эквайринг)	51	57	45 000
Поступление краткосрочного займа	51	66	900 000

24 ноября 2019 года ООО МПО «АвтоПартнер» подготовил счет на оплату продукции ООО «Феникс» за продукцию, на следующий день был получен платеж от ООО «Феникс» на сумму 85 000 рублей. В этот же день ООО «МПО АвтоПартнер» передало банку денежную выручку в размере 150 000 рублей. От покупателя ИП Федоров Н.П. Получены и были капитализированы средства для оплаты через терминал. Также в этот же день Сбербанк получил краткосрочный кредит на сумму 900 000 руб.

10 ноября 2019 года с текущего счета были произведены платежи в Интернет-банке с использованием платежных поручений, и транзакции были зафиксированы. Соответствие счетов при списании средств с расчетного счета ООО «МПО АвтоПартнер» приведено в таблице 14.

Таблица 14 – Корреспонденция счетов при списании денег с расчетного счета
ООО МПО «АвтоПартнер»

Хозяйственные операции (факты хозяйственной жизни)	Корреспонденция		Сумма, рублей
	Дебет	Кредит	
Оплата поставщику	60	51	112 400
Оплата прочим контрагентам	76	51	7 500
Уплата налогов	68	51	58 500
Уплата страховых взносов	69	51	135 000
Списание за услуги банковской организации	91	51	1 900
Перечисление денежных средств подотчет	71	51	15 000
Погашение краткосрочного займа и процентов по нему	66	51	350 000

10 ноября 2019 года ООО «МПО АвтоПартнер» выплатило поставщику долг в размере 112 400 рублей. Также ООО «Прокс» оплатило годовое обслуживание 1С, на сумму 7 500 руб. 10 ноября 2018 года подоходный налог с физических лиц был уплачен с заработной платы работников за октябрь месяц и страховых взносов в размере 135 000 рублей. Кроме того, средства были переведены в подотчет на сумму 15 000 рублей, и был погашен краткосрочный кредит на сумму 350 000 рублей.

В то же время аналитический учет операций по текущим счетам ведется отдельно для всех текущих счетов организации. Дебет подразумевает увеличение средств, кредит – списание / уменьшение остатка. Каждая типовая сделка сопровождается первичной документацией, которая является подтверждением фактов управления предприятием. Для контроля за движением безналичных рублевых средств транзакции генерируются каждый день.

Для безналичных расчетов ООО «МПО АвтоПартнер» использует систему «Клиент-Банк» и предоставляет банку электронный заказ. Для определенных платежей используется бумага. Учет расчетов по платежным поручениям организован на счетах 51 «Расчетные счета». Операции с текущим счетом являются наиболее распространенными, поскольку перемещение и хранение денежных средств осуществляется без наличных денег, что значительно облегчает и ускоряет процесс оплаты между организацией, ее подрядчиками, сотрудниками и т.п.

Учет денежных средств на текущем счете осуществляется на основании выписок банковской организации о выполнении соответствующих операций и денежных расчетных документов для этих выписок: платежных поручений и требований. Так, в ООО «МПО» АвтоПартнер» деятельность осуществляется в соответствии с законодательством, оформляется документация в соответствии со всеми действующими требованиями.

Выоды по разделу два

ООО МПО «АвтоПартнер» осуществляет технический контроль транспортных средств. Выручка от реализации организации ООО МПО «АвтоПартнер» к 2019 году относительно 2017 года снижается, что свидетельствует о уменьшении объемов деятельности организации. Ключевым фактором, влияющим на показатели прибыли и рентабельности, является снижение выручки в целом по обществу. Выручка в 2019 г. сократилась на 12,67 %. В 2019 году происходит значительное снижение чистой прибыли относительно 2018 года, что отразилось на снижении показателей рентабельности. Проведенный анализ позволяет выявить следующие проблемы деятельности: значительное снижение чистой прибыли и рентабельности; высокие расходы; значительный рост дебиторской задолженности; -снижение эффективности использования основных средств. Учет на предприятии ведется согласно действующего законодательства, но в учета денежных средств, выявлены следующие проблемы: отсутствие подписи на некоторых первичных документах, выдача денежных средств подотчет не регламентирована, отсутствует график документооборота.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО МПО «АВТОПАРТНЁР»

3.1 План мероприятия по повышению прибыли

Учитывая виды деятельности для повышения прибыли предлагается разработка бизнес-плана по открытию автомойки.

Предполагается, что предлагаемые мероприятия ООО МПО «АвтоПартнер» повлияет на сбыт в основном посредством роста уровня известности организации, который обеспечивается с помощью знакомства целевых аудиторий со свойствами продукта и компании.

Цели предлагаемых мероприятий ООО МПО «АвтоПартнер» следующие:

- стимулирование сбытовой деятельности или увеличение объема продаж;
- поддержание сбыта на прежнем уровне при повышении цены.
- повысить узнаваемость ООО МПО «АвтоПартнер».

С целью расширения услуг, предлагается открытие автомойки, тем более что в планах на перспективу в ООО МПО «АвтоПартнер» данная задумка имеется. При этом есть необходимое место для автомойки. Многие грузовики являются носителями внешней рекламы. Маловероятно, что рекламодатель будет рад видеть толстый слой грязи вместо яркого плаката и весомого слогана.

Автомойка для грузовых автомобилей является изолированным явлением в мегаполисах. В провинции вообще нет организаций, предлагающих мыть грузовые перевозки. То есть спрос на услугу есть, а конкуренции нет. И это несмотря на то, что количество грузовиков, едущих по российским дорогам, превышает 5,5 миллиона единиц. Исходя из вышеизложенного, мы заключаем, что мойка грузовых автомобилей как бизнес является не только перспективным и высокорентабельным предприятием. Но прибыль от такой деятельности может значительно превысить доход, полученный от автомоек для легковых автомобилей. Автомойка грузовых авто может быть стационарной или мобильной.

При этом открытие мобильной мойки обойдется гораздо дешевле, чем строительство стационарного павильона. Преимущества мобильной мойки в сравнении со стационарным предприятием:

- легкий монтаж и демонтаж конструкции;
- не нуждается в специальной площадке, прекрасно устанавливается на любом твердом покрытии (асфальт, грунт);
- не требует подключения к электрической сети, системе водопровода и канализации;
- на этапе открытия не нужно собирать большое количество документов.

В нашем случае есть небольшое помещение куда с легкостью поместится фура, а также мобильная мойка, что позволит мыть машины даже зимой.

Итак, планируется, что потребуется ремонт помещения.

Для реализации проекта требуется:

- ремонт помещения;
- найм рабочих;
- закуп оборудования и материалов.

Сведем все инвестиционные затраты в таблице 15.

Таблица 15 – Инвестиционные затраты, рублей

Наименование	Стоимость, руб.
Оборудование	825000
Ремонт помещения	100000
Итого	925000

Итак, инвестиции составят 925000 рублей. Для осуществления проекта имеются собственные средства - 425000 рублей, следовательно, нам потребуется кредитных средств в размере 500000 рублей.

В целях разработки программы продвижения ООО МПО «АвтоПартнер» будут разработаны такие мероприятия:

- осуществление рекламной кампании (реклама на радио и наружная реклама).

Считаем, что в рекламной кампании ООО МПО «АвтоПартнер» целесообразно использовать такой вид наружной рекламы:

- 3 щитов формата 3х6.

Так же необходима реклама на радио: например, радио «Шансон», радио «Дальнабойщик».

Организация рекламной кампании будет проведена собственными силами, запуск планируется на 2020 г.

Сумма общих затрат более детально отражена в таблице 16.

Таблица 16 – Затраты, связанные с разработкой программы продвижения
ООО МПО «АвтоПартнер», рублей

Название мероприятия	Затраты (рублей) в год
1. Наружная реклама	400000
2. Реклама на радио	200000
ИТОГО	600000

Итак, на осуществление проекта продвижения ООО МПО «АвтоПартнер» потребуется затратить 600000 руб., но затраты на рекламу будут оплачиваться ежемесячно.

В таблице 17 представлены месячные затраты.

Ежемесячные затраты на открытие автомойки составят 513100 руб., наибольшая доля затрат приходится на материальные затраты (свет, вода, химия) и затраты на оплату труда.

Таблица 17 – Затраты на 1 месяц

Статья расходов	Сумма, руб.
Материалы	227000
Заработная плата работников	117000
Заработная плата управленческого персонала	30000
Страховые взносы	44100
Электроэнергия	10000
Затраты на маркетинг	50000
Прочие затраты	35000
Итого затрат	513100

В таблице 18 представим расчет выплат по кредиту. В Сбербанке был одобрен кредит на 1 год, сумма 500000 рублей, ставка 12,5 % годовых.

Таблица 18 – График платежей

№ п/п	Дата	Сумма	Погашение основного долга	Выплата процентов	Остаток
1	01.01.2020	44 541,43	39 233,21	5 308,22	460 766,79
2	01.02.2020	44 541,43	40 123,12	4 418,31	420 643,67
3	01.03.2020	44 541,43	40 075,69	4 465,74	380 567,98
4	01.04.2020	44 541,43	40 631,49	3 909,94	339 936,49
5	01.05.2020	44 541,43	40 932,52	3 608,91	299 003,97
6	01.06.2020	44 541,43	41 469,47	3 071,96	257 534,50
7	01.07.2020	44 541,43	41 807,33	2 734,10	215 727,17
8	01.08.2020	44 541,43	42 251,18	2 290,25	173 475,99
9	01.09.2020	44 541,43	42 759,14	1 782,29	130 716,85
10	01.10.2020	44 541,43	43 153,68	1 387,75	87 563,17
12	01.11.2020	44 541,43	43 641,81	899,62	43 921,36
12	01.12.2020	44 387,61	43 921,36	466,25	0,00

3.2 Разработка рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств

Основная часть денег поступает от покупателей и клиентов организации. Поэтому организации необходимо наладить управление денежными потоками, своевременно и надежно отразить их в бухгалтерском учете. Для управления денежными средствами необходимо, чтобы общий денежный поток стремился к определенной положительной величине («страховой запас»), которая зависит от уровня риска, приемлемого для организации.

В связи с вышеизложенным мы можем предложить следующие рекомендации, направленные на улучшение учета движения денег (рисунок 2).



Рисунок 2 – Рекомендации по совершенствованию учета денежных средств

Непрерывный электронный аудит (электронный аудит) - это непрерывный процесс финансового контроля, который отвечает за точность и достоверность бухгалтерского учета и оценки бухгалтерской или финансовой отчетности в течение года. Он ориентирован не на последующее выявление и устранение нарушений, а на их предотвращение.

Методология непрерывного электронного аудита включает метод непрерывной проверки. Как правило, этот метод используется в случае значительного объема работы внутреннего аудита (тестирование массовой текущей первичной документации), по существу. Поскольку ООО «МПО АвтоПартнер» имеет большое количество кредитов, объем поступающей информации и различной документации велик.

Для контроля должны существовать следующие условия:

- ведение бухгалтерского (финансового) учёта в автоматизированной системе учёта;
- большой объем исследуемых документов;
- возможность выгрузки данных из автоматизированной системы бухгалтерского учёта в общераспространенные форматы данных, например, в табличное приложение «EXCEL».

В ООО «МПО АвтоПартнер» все эти условия соблюдаются, поэтому непрерывное наблюдение более эффективно, чем выборочный метод.

На рисунке 3 мы представляем сгенерированные отчеты в программе для проведения электронных аудитов.

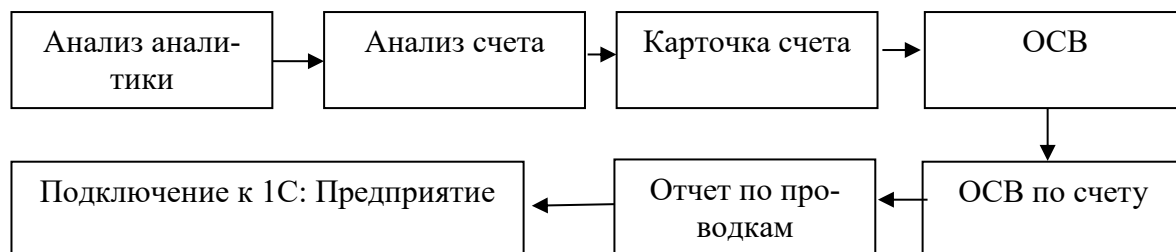


Рисунок 3 – Формируемые отчеты в программе

После настройки соединения с базой данных программы 1С можно сформировать следующие отчеты на основе данных 1С:

- оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ);
- оборотно-сальдовая ведомость по счету (ОСВ по счету);
- анализ счета;
- карточка счета;
- отчет по проводкам;

Доступ к отчетам 1С предназначен для решения следующих задач:

- просмотра данных бухучета;
- копирования данных бухучета (проводки, сальдо) в программу с целью формирования рабочих документов, проведения выборки.

Как уже упоминалось выше, ООО «МПО АвтоПартнер» использует систему «Клиент-Банк», однако в настоящее время может использоваться более продвинутая система взаимодействия банка и его клиентов – технология Direct Bank (рисунок 4).

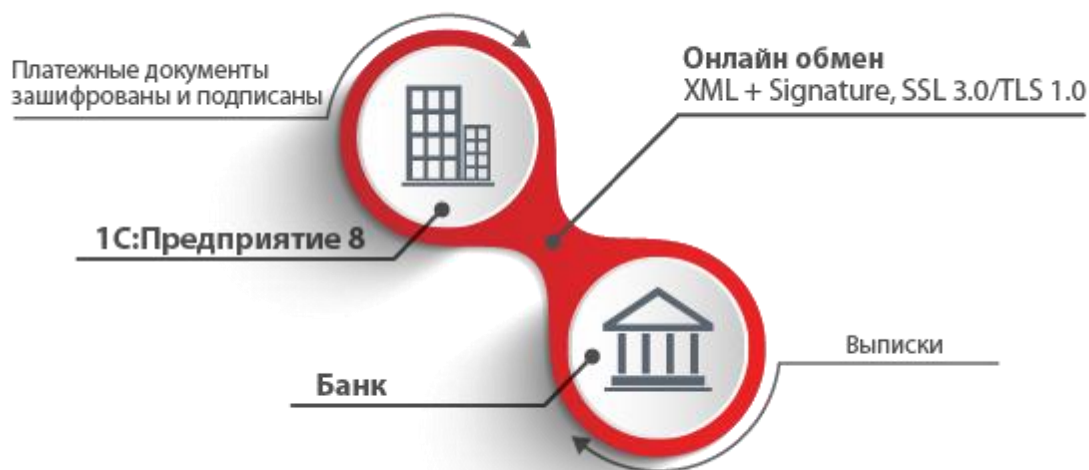


Рисунок 4 – Технология Директ-банк

Разработка технологии DirectBank проводилась с целью улучшения работы пользователей программ «1С: Предприятие» в сотрудничестве с банковскими организациями.

DirectBank – это технология, которая позволяет отправлять документы в банковское учреждение и получать документацию от банковского учреждения из программ самой системы 1С: Предприятие, нажав одну кнопку в программе 1С. По сравнению с технологией Клиент-Банк нет необходимости устанавливать и запускать дополнительные программы на клиентском компьютере; Технология позволяет избежать загрузки документации в промежуточные файлы.

Обобщив все вышеизложенное, можно утверждать, что применение технологии e-аудита является весьма перспективным для ООО МПО «АвтоПартнер».

Я считаю, что целесообразным представить новый пакет программы «Электронный аудит в 1С», разработанный АС-Аудит. Для этого сотрудник, в

функции которого входит учет и анализ денежных потоков, должен установить на компьютер базу электронного аудита.

Благодаря использованию специальных внешних отчетов время для получения результатов по многим процедурам будет сокращено. Компьютер генерирует отчет в непрерывном режиме, не пропуская никаких операций.

Преимущества использования Электронного аудита в программе 1С также следует назвать:

- уменьшение объема документооборота;
- использование технических носителей первичной документации;
- получение информации за выбранный период времени, в различных разрезах и с необходимой степенью детализации.

Использование предложенных рекомендаций в работе ООО МПО «АвтоПартнер» позволит более эффективно вести бухгалтерский учёт и оперативно осуществлять контроль движением денежных средств.

Так же можно порекомендовать внедрить в практику управленческого учета рациональное бюджетирование и использование децентрализованного управления через центры ответственности.

Центр ответственности (ЦО) является элементом структуры организации, в рамках которого менеджер отвечает за уместность расходов и полученных доходов. Разделение организации на центры ответственности и их ранжирование называется организационной структурой предприятия; Именно его построение определяет организацию управленческого учета и учета денежных потоков.

Организационная структура подразумевает разделение предприятия на отдельные отделы и службы (центры ответственности), для распределения функций между ними для решения задач, которые администрация ставит в процессе производства для достижения конечных результатов. Центры ответственности структурного типа охватывают всю совокупность финансовых потоков структурной единицы. На рисунке 5 отражена структура СВК.



Рисунок 5 – Организационная структура СВК

Основными характеристиками СВК, позволяющими повысить эффективность структуры управления организации, являются следующие:

- стандартизация процессов (система показателей, которая позволяет оценить процесс);
- исполнительная дисциплина на всех управленческих уровнях;
- правильность, своевременность оформления учетной документации и составления форм оперативной отчетности по центрам ответственности;
- соблюдение требований нормативных и законодательных актов при выполнении финансовых и хозяйственных операций.

СВК состоит из центров ответственности, которые включают финансовый и операционный бюджет, а также функцию внутреннего аудита. Разработка системы внутреннего контроля осуществляется на основании стандартов, регламентов, инструкций.

Внедрение системы бюджетирования предполагает предоставление менеджерам актуальной информации в любой сфере бизнеса. Эта классификация основана на разделении центров ответственности в соответствии с типами основных направлений деятельности, которые, в свою очередь, влияют на результат деятельности предприятия в целом. Способность подразделения

генерировать приток денежных средств не менее важна для целей управления, чем прибыльность подразделения.

В таблице 19 представлены примерные центры ответственности ООО МПО «АвтоПартнер».

Таблица 19 – Примерные центры ответственности ООО МПО «АвтоПартнер»

Перечень центров ответственности	Перечень операционных бюджетов	Финансовые бюджеты	Характеристика ответственности руководителей
Формирование доходов отдела	Бюджеты объема реализации	Доходы и расходы	Ответственность за доходы от продаж услуг и за затраты, которые связаны с их сбытом
Формирование расходов отдела	Бюджет управленческих, коммерческих, внереализационных расходов, оценка себестоимости услуги	Движение денежных средств	Контроль формирования расходов на всех стадиях предпринимательской деятельности
Формирование маржинального дохода отдела	Бюджет себестоимости проданной услуги; бюджет валового дохода; бюджет условно-постоянных затрат	Прогнозный бухгалтерский баланс	Ответственность за составление бюджета себестоимости реализованной услуги, валовой прибыли
Формирование прибыли отдела	Бюджеты налоговых платежей, финансового состояния, контроля структуры капитала, доходов и расходов	Бюджет финансового состояния (ФС); рейтинговая оценка ФС	Ответственность за затраты и финансовые результаты деятельности отдела
Центр инвестиций отдела			Ответственность за затраты и инвестиционные результаты

Для повышения качества управления и повышения эффективности деятельности необходимо применять на практике механизмы адаптивного управления не только на уровне управления предприятием, но и на уровне управления подразделениями. В качестве рекомендации также предлагается

сбалансированная система показателей, которая представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 – Показатели СВК движения денежных средств

В этой форме сбалансированные показатели превращаются в мощный инструмент для принятия управленческих решений и повышения уровня контроля над денежными потоками.

В то же время формализованное описание бизнес-процессов может дать организации дополнительные преимущества: консолидация распределения зон ответственности, функций и механизмов взаимодействия между организационными подразделениями или работниками;

- повышение управляемости и прозрачности процессов предприятия;
- повышение уровня технологической дисциплины работников, упорядочение и формализация взаимоотношений персонала;

– понижение трудозатрат при введении новых сотрудников в должность и сокращение длительности периода адаптации для вновь принимаемых на работу работников.

В управленческом учете информация о движении денег позволяет контролировать и регулировать прямые и косвенные денежные потоки, определять структуру использования денег. Информация для выявления (установления на основании определенного документального факта) не только областей и направлений расходования денег, но и ведения общего учета движения средств лицами, которые разрешают и осуществляют денежные операции, имеет немаловажное значение для голова.

Организация центров ответственности, на мой взгляд, имеет своей целью, прежде всего, устранение деперсонализации ответственности за размер денежных потоков за осуществление производственно-хозяйственной деятельности и места их происхождения.

Цель учета движения денежных средств по местам и центрам их возникновения, по центрам ответственности гораздо шире, чем удовлетворение текущих потребностей. Этот бухгалтерский учет предназначен, прежде всего, для управления, контроля за деятельностью отделов или подразделений, для обеспечения условий для реализации принципа рентабельности в их работе.

При организации результативной системы учета потоков денежных средств для целей управления потоками денежных средств по местам и центрам их возникновения и центрам ответственности, безусловно, возникает необходимость более дифференцированной, нежели для текущих целей, детализации мест и центров потоков денежных средств, количество которых определяют потребности управления.

Необходимо учитывать, что эффективность СВК зависит от ее актуальности. Все изменения, которые происходят в организации, должны быть полностью и своевременно отражены в СВК. При совершенствовании СВК или даже на

начальном этапе необходимо построить его так, чтобы он мог гибко изменяться, а также определить методологию для поддержания СВК в текущем состоянии.

Итак, совмещение структурных и производственных центров ответственности поспособствует ООО МПО «АвтоПартнер» в формировании достоверной, полной учетно-аналитической информации о состоянии потоков денежных средств.

3.3 Оценка эффективности разработанных рекомендаций

Рассчитаем прогноз выручки, за месяц планируется 600 тыс. руб. выручки, представим план продаж в виде таблицы.

Таблица 20 – План продаж, руб.

Продукция	Цена, руб.	Количество, шт.	Выручка, руб.
Мойка с химией гр. автомобиля	1000	250	250000
Мойка с химией легкового автомобиля	500	500	250000
Быстрая мойка	250	400	100000
Итого			600000

На основании предполагаемых продаж и планируемых затратах составим план финансовых результатов по инвестиционному проекту в таблице 26. Система налогообложения УСН (доходы-расходы, 15 %) на 5 лет, с учетом следующих изменений, во 2 году реализации проекта изменений не предвидится, в 3-4 годах, планируется увеличение продаж на 15 % за счет маркетинговых мероприятий, в 5 году планируется увеличение еще на 5 %. Затраты будут расти пропорционально выручки, в том числе заработная плата.

В таблице 21 представим прогноз финансовых результатов за 5 лет, тыс. руб.

Таблица 21 – Прогноз финансовых результатов за 5 лет, тыс. руб.

Показатель	2020	2021	2022	2023	2024
Выручка	6840	6840	7866	7866	8259
Затраты	6625,7	5691,8	6542,3	6592,3	6880,6
Прибыль до налогообложения	214,3	1148,2	1323,7	1273,7	1378,4
Налог на прибыль	164,75	172,23	198,555	191,055	206,76
Чистая прибыль	49,55	975,97	1125,145	1082,645	1171,64

Таким образом, видим, что, начиная с 2021 года проект начнет приносить прибыль, за счет того, что за 1 год проекта весь кредит будет погашен.

Далее следует рассмотреть потоки денежных средств проекта в таблице 22.

Таблица 22 – Расчет денежных потоков по проекту, тыс. руб.

Показатель	Год						Итого
	1	2	3	4	5	6	
Инвестиции	925						925
Выручка		6840	6840	7866	7866	8259	37671
Себестоимость		6625,7	5691,8	6542,3	6592,3	6880,6	32332,7
Прибыль до налогообложения		214,3	1148,2	1323,7	1273,7	1378,4	5338,3
Налог		164,75	172,23	198,555	191,055	206,76	933,35
Чистая прибыль		49,55	975,97	1125,15	1082,65	1171,64	4404,95
Чистый денежный поток	-925	-875,45	100,52	1225,67	2308,31	3479,95	3479,95

Итак, мы видим за 5 лет проекта чистая прибыль составит 4404,95 тыс. руб.

Основными показателями эффективности бизнес плана являются следующие:

- период окупаемости – РВ, мес.;
- средняя норма рентабельности – ARR, %;
- чистый дисконтированный (приведенный) доход – NPV;
- индекс прибыльности – PI;

Рассчитаем данные показатели:

- период окупаемости – РВ = $925/4404,95 = 0,1$ или 1 год и 10 месяцев.
- средняя норма рентабельности – ARR = $(4404,95-925/925) * 100 \% = 376,21 \%$.
- чистый дисконтированный (приведенный) доход = 3479,95 тыс. руб.;
- индекс прибыльности – PI = $(3479,95/(1+0,09)) / 925 = 3,45$.

Таким образом, мы видим, что проект является эффективным, срок окупаемости составит 22 месяца, денежный поток от реализации проекта составит 3479,95 тыс. руб.

Как видно, финансовые результаты инвестирования положительны. В проект заложена очень большая норма рентабельности ввиду высокой рискованности.

Срок окупаемости составил более 1 года, внутренняя норма прибыли высока, и в случае небольшого увеличения стоимости капитала проект не может стать убыточным. Показатель рентабельности инвестиций соответствует нормативным значениям, что положительно сказывается на эффективности проекта.

Выводы по разделу три

Учитывая виды деятельности для повышения прибыли предлагается разработка бизнес-плана по открытию автомойки. Предполагается, что предлагаемые мероприятия ООО МПО «АвтоПартнер» повлияет на сбыт в основном посредством роста уровня известности организации, который обеспечивается с помощью знакомства целевых аудиторий со свойствами продукта и компании. Основная часть денег поступает от покупателей и клиентов организации. Поэтому организации необходимо наладить управление денежными потоками, своевременно и надежно отразить их в бухгалтерском учете. Для управления денежными средствами необходимо, чтобы общий денежный поток стремился к определенной положительной величине, которая зависит от уровня риска, приемлемого для организации.

Таким образом, мы видим, что проект является эффективным, срок окупаемости составит 22 месяца, денежный поток от реализации проекта составит 3479,95 тыс. руб. Как видно, финансовые результаты инвестирования положительны. В проект заложена очень большая норма рентабельности ввиду высокой рискованности. Срок окупаемости составил более 1 года, внутренняя норма доходности высокая, и в случае незначительного увеличения стоимости капитала проект не может стать убыточным. Показатель рентабельности инвестиций соответствует нормативным значениям, что положительно сказывается на эффективности проекта.

Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета в ООО МПО «Автопартнёр»:

1) необходимо обеспечить своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

2) регулярное обновление программы 1С;

3) необходимо совершенствовать систему ведения контроля за сохранностью и использованием денежных средств;

4) рекомендуется внедрить в практику управления учета использование децентрализованного управления через центры ответственности.

Вышеизложенные рекомендации поспособствуют ООО МПО «АвтоПартнер» в формировании достоверной, полной учетно-аналитической информации о состоянии потоков денежных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Деньги – это самые мобильные активы субъектов хозяйствования. Денежные операции широко распространены и затрагивают практически все сферы финансового и бизнес-процесса компании. В структуре финансовой отчетности для анализа бухгалтерской информации об использовании денежных средств организации используется «Отчет о движении денежных средств». Специфика учета движения денежных средств также заключается в том, что субъектам хозяйствования, применяющим одновременно несколько режимов налогообложения, необходимо осуществлять отдельный контроль за безналичными и кассовыми затратами и поступлениями. Для анализа денежных потоков применяются: методы вертикального и горизонтального анализа, косвенный и первичный, анализ коэффициентов коэффициентов.

ООО МПО «АвтоПартнер» осуществляет технический контроль транспортных средств. Выручка от реализации организации ООО МПО «АвтоПартнер» к 2019 году относительно 2017 года снижается, что свидетельствует о уменьшении объемов деятельности организации. Ключевым фактором, влияющим на показатели прибыли и рентабельности, является снижение выручки в целом по обществу. Выручка в 2019 г. сократилась на 12,67 %. В 2019 году происходит значительное снижение чистой прибыли относительно 2018 года, что отразилось на снижении показателей рентабельности. Проведенный анализ позволяет выявить следующие проблемы деятельности: значительное снижение чистой прибыли и рентабельности; высокие расходы; значительный рост дебиторской задолженности; -снижение эффективности использования основных средств. Учет на предприятии ведется согласно действующего законодательства, но в учета денежных средств, выявлены следующие проблемы: отсутствие подписи на некоторых первичных документах, выдача денежных средств подотчет не регламентирована, отсутствует график документооборота.

Учитывая виды деятельности для повышения прибыли предлагается разработка бизнес-плана по открытию автомойки. Предполагается, что предлагаемые мероприятия ООО МПО «АвтоПартнер» повлияет на сбыт в основном посредством роста уровня известности организации, который обеспечивается с помощью знакомства целевых аудиторий со свойствами продукта и компании.

Основная часть денег поступает от покупателей и клиентов организации. Поэтому организации необходимо наладить управление денежными потоками, своевременно и надежно отразить их в бухгалтерском учете. Для управления денежными средствами необходимо, чтобы общий денежный поток стремился к определенной положительной величине, которая зависит от уровня риска, приемлемого для организации.

Таким образом, мы видим, что проект является эффективным, срок окупаемости составит 22 месяца, денежный поток от реализации проекта составит 3479,95 тыс. руб. Как видно, финансовые результаты инвестирования положительны. В проект заложена очень большая норма рентабельности ввиду высокой рискованности. Срок окупаемости составил более 1 года, внутренняя норма доходности высокая, и в случае незначительного увеличения стоимости капитала проект не может стать убыточным. Показатель рентабельности инвестиций соответствует нормативным значениям, что положительно сказывается на эффективности проекта.

Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета в ООО МПО «Автопартнёр»:

- 1) необходимо обеспечить своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
- 2) регулярное обновление программы 1С;
- 3) необходимо совершенствовать систему ведения контроля за сохранностью и использованием денежных средств;
- 4) рекомендуется внедрить в практику управления учета использование децентрализованного управления через центры ответственности.

Вышеизложенные рекомендации поспособствуют ООО МПО «АвтоПартнер» в формировании достоверной, полной учетно-аналитической информации о состоянии потоков денежных средств.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/, (дата обращения 04.05.2020).

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, (дата обращения 04.05.2020).

3. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, (дата обращения 04.05.2020).

4. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», которое утверждено Приказом Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н. [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, (дата обращения 04.05.2020).

5. ПБУ 4/99 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», которое утверждено Приказом Минфина РФ № 43н от 06.07.2000г. [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, (дата обращения 04.05.2020).

6. ПБУ 9/99 «Доходы организаций», которое утверждено Приказом Минфина РФ № 32 н от 06.05.2000г. с изм. и доп. [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, (дата обращения 04.05.2020).

7. ПБУ 10/99 «Расходы организаций», которое утверждено Приказом Минфина РФ № 33 н. с изм. и доп. [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, (дата обращения 04.05.2020).

8. ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», которое утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 N 107н, с изм. и доп. [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, (дата обращения 04.05.2020).

9. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», которое утверждено Приказом Минфина РФ № 126 от 10.12.2003г. с изм. и доп. [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, (дата обращения 04.05.2020).

10. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 2. Экономический анализ: учебник для вузов / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 240 с.

11. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций / Гиляровская Л.Т., Ендовицкий А.В. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 159 с.

12. Басовский, Л.Е. Экономический анализ: учебник / Л.Е. Басовский. – М.: Инфра-М, 2015. – 224 с.

13. Бланк, И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. – М.: Ника-Центр, 2017. – 128 с.

14. Бурлакова, О.В. Совершенствование учета денежных средств / О.В. Бурлакова // Бухгалтерский учет. – 2013. № 3 – с. 64–67.

15. Волков, А.С. Искусство финансирования бизнеса. Выбор оптимальных схем: научное издание / А.С. Волков. – М.: Вершина, 2015. – 326 с.

16. Воробьев, Ю.Н. Методические принципы оценки результативности функционирования финансового капитала / Ю.Н. Воробьев // Экономика и Управление. – 2015. – № 1. – С. 15-21.
17. Горемыкин, В.А. Экономика недвижимости: учебник / В.А. Горемыкин, Э.Р. Бугулов. – М.: Высшее образование, 2015. – 234 с.
18. Григорьев, В.В.. Оценка предприятия: теория и практика: учебное пособие / В.В. Григорьев, М.А. Федотова. – М.: Высшее образование, 2015. – 320 с
19. Гриднева, А.Ю. Внешние и внутренние факторы, влияющие на управление денежными потоками / А.Ю. Гриднева // Вестник Воронежского института экономики и социального управления. 2017. – № 4. – С. 47 – 49.
20. Глушков, И.Е, Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии: в 2-х т. Т. 1. / И.Е.Глушков, Т.В. Кжеяева.-11-е изд. - М.: КноРус, 2010. - 1000с.
21. Кеменов, А.В. Управление денежными потоками организации: учебник для вузов/ Кеменов А. В. – М.: Монография, 2015. – 192 с.
22. Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие / М.Н. Крейнина. – М.: Дело и сервис, 2015. – 304 с.
23. Когденко, В.Г. Экономический анализ: учебное пособие / Когденко, В.Г.– М.: Юнити- дана, 2009. – 154 с.
24. Легенько, Е.А. Денежные потоки и классификация денежных потоков / Е.А. Легенько // Современные научные исследования и инновации. – №11(79). – 2017. – С.33.
25. Леонтьев, В. Е. Финансы / В.Е. Леонтьев. – СПб: Питер, 2017. – 400 с.
26. Панченко, Т.М. О наличных денежных расчетах / Т.М. Панченко // Официальные материалы для бухгалтера. – 2013. – №1. – С. 22.
27. Попов, В.М. Бизнес-планирование: учебник / Под ред. В.М. Попова, С.И. Ляпунова и С. Г. Млодика. – М.: Финансы и статистика, 2007. –816 с.
28. Ричард Брейли. Принципы корпоративных финансов / Ричард Брейли, Стюарт Майерс. – М.: Олимп–Бизнес, 2016. – 119 с.

29. Сабрекова, А.Ш. Методические подходы политики управления денежными потоками предприятия / А.Ш. Сабрекова // Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. – 2018. – № 7 (7). – С. 185–188.
30. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 378 с.
31. Тимомеева, Ю. С. Методики анализа денежных средств организации / Ю.С. Тимофеева // Проблемы современной экономики: материалы VII Междунар. науч. конф. (г. Казань, март 2018 г.). – Казань: 2018. – С. 30–33.
32. Тастанбекова, К.Н. Проблемы совершенствования системы управления финансами / К.Н. Тастанбекова // Наука и Мир. – 2016. – № 6 (34). – С. 39-40.
33. Фадеева, Ю.В. Разработка финансовой стратегии как основа эффективного управления организацией / Ю.В. Фадеева // Современные проблемы права, экономики и управления. – 2015. – № 1. – С. 162–166.
34. Федотова, М.А. Оценка недвижимости и бизнеса: учебник / М.А. Федотова, Э.А. Уткин. – М.: Высшее образование, 2014. – 235 с.
35. Финансовый менеджмент: учебник / В.Ю. Барашьян, В.Д. Бджола, О.Г. Журавлева [и др.]; под ред. В.С. Золотарева, В.Ю. Барашьян. – М.: КНОРУС, 2015. – 520 с.
36. Хлусова, О.С. Определение основных направлений финансовой стратегии предприятия / О.С. Хлусова, И.А. Мигунова // Экономика, социология и право. – 2015. – № 1. – С. 161-165.
37. Христенко, Д.А. Этапы формирования финансовой стратегии коммерческой организации / Д.А. Христенко // В сборнике: Начало в науке. Материалы Всероссийской научно-практической конференции школьников, студентов, магистрантов и аспирантов. – 2015. – С. 190–192.
38. Чараева, М.В. К вопросу о последовательности этапов при формировании финансовой стратегии предприятия / М.В. Чараева // Евразийское Научное Объединение. – 2015. – № 2 (2). – С. 161–163.

39. Шагимарданова, А.В. Актуальность разработки финансовой стратегии организации / А.В. Шагимарданова // В сборнике: Математические методы и модели в исследовании государственных и корпоративных финансов и финансовых рынков. Сборник материалов Всероссийской молодежной научно-практической конференции. – 2015. – С. 308 – 311.

40. Широков, М.А. Стратегия развития предприятия: понятие и порядок разработки / М.А. Широков // Экономическая среда. – 2016. – № 2 (16). – С. 160–164.

41. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. – М.: Кно рус, 2016. – 480 с.

42. Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 374 с.

43. Теплова, Т.В. Корпоративные финансы в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т.В. Теплова. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 390 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://biblio-online.ru/bcode/434550> (дата обращения: 17.05.2020).

44. Федотова, М.А. Оценка недвижимости и бизнеса: учебник / М.А. Федотова, Э.А. Уткин. – М.: Высшее образование, 2014 – 235 с.

45. Щербаков, В.А. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) / В.А. Щербаков, Н.А. Щербакова. – М.: Омега, 2015. – 288 с.

46. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г.Б. Поляк [и др.] – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 456 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://biblio-online.ru/bcode/444149> (дата обращения: 17.05.2020).