

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 ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗ ИХ ДВИЖЕНИЯ
(НА ПРИМЕРЕ ЧРОО ТНКЦ «СОМОНИЁН»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2020.301/700.ВКР

Руководитель ВКР, доцент
_____ Л.Л. Зайончик
_____ 2020 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-441
_____ Абубакр С
_____ 2020 г.

Нормоконтролер, доцент
_____ Л.Л. Зайончик
_____ 2020 г.

Челябинск 2020

РЕФЕРАТ

Абубакр С. Учет денежных средств и анализ их движения (на примере ЧГ ЧРОО ОО ТНКЦ «Сомониён»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–441, 2020. – 75 с., 7 табл., библиографический список – 52 наим., 3 прил.

Объектом выпускной квалификационной работы является финансово-хозяйственная деятельность ЧРОО ТНКЦ «Сомониён».

Предмет исследования – денежные средства ЧРОО ТНКЦ «Сомониён».

Цель исследования – разработка рекомендации по совершенствованию учета денежных средств ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» на основе анализа их движения.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух разделов, заключения, библиографического списка, приложений. В первом разделе рассмотрены понятие денежных средств, их значение и роль в хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. Во втором разделе дана организационно-экономическая характеристика предприятия ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» и проведен анализ движения денежных средств в данной организации, разработаны рекомендации по совершенствованию учета денежных средств.

Результаты работы могут быть использованы в деятельности ЧРОО ТНКЦ «Сомониён», что позволит повысить качество бухгалтерского учета путем снижения проблем и ошибок, которые возникают в настоящий момент.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	Ошибка! Закладка не определена.
1 МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗА ИХ ДВИЖЕНИЯ	Ошибка! Закладка не определена.
1.1 Экономическая сущность денежных средств и их роль в деятельности организации.....	Ошибка! Закладка не определена.
1.2 Нормативное регулирование и документальное оформление учета денежных средств.....	Ошибка! Закладка не определена.
1.3 Методы анализа движения денежных средств	Ошибка! Закладка не определена.
Выводы по разделу один.....	28
2 УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗ ИХ ДВИЖЕНИЯ В ЧРОО ТНКЦ «СОМОНИЁН».....	Ошибка! Закладка не определена.
2.1 Организационно-экономическая характеристика ЧРОО ТНКЦ «Сомониён».....	Ошибка! Закладка не определена.
2.2 Организация бухгалтерского учета денежных средств в ЧРОО ТНКЦ «Сомониён».....	Ошибка! Закладка не определена.
2.3 Анализ движения денежных средств в ЧРОО ТНКЦ «Сомониён».....	Ошибка! Закладка не определена.
2.4 Разработка рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств в ЧРОО ТНКЦ «Сомониён»	Ошибка! Закладка не определена.
Выводы разделу два.....	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	Ошибка! Закладка не определена.
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЯ	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ А Типовые операции с денежными средствами	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Основные показатели ЧРОО ТНКЦ «Сомониён».....	Ошибка! Закладка не определена.

ПРИЛОЖЕНИЕ В Показатели движения денежных средств..**Ошибка! Закладка не определена.**

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире количество операций с денежными средствами организаций очень велико, оно зависит от масштаба и характера его экономической деятельности. В связи с чем очевидно значение полного, достоверного и корректного ведения учета полученных и выданных наличных средств в бухгалтерском учете.

Актуальность исследования заключается в том, что денежные средства оказывают влияние на многие аспекты хозяйственной жизни предприятия, и поэтому такие операции наиболее подвержены различного рода нарушениям. Осуществление грамотного учета означает правильность отражения всех этапов движения средств, начиная с заполнения первичных документов и заканчивая составлением отчетности.

В настоящее время повысились требования к качеству информации о финансовом положении того или иного экономического субъекта. Одним из самых важных участков бухгалтерского учета в любой организации является движение денежных потоков, который дает возможность осуществить финансовый анализ предприятия. Денежные средства затрагивают практически все сферы деятельности и используются для осуществления различных операций. Всеобъемлющая роль денежных средств и высокая потребность в их наличии влечет за собой необходимость уделять данному показателю большое внимание. Актуальным является тот факт, что в настоящее время у многих хозяйствующих субъектов существует проблема управления денежными потоками. Для оценки эффективности управления и использования денежных потоков организации необходимо регулярно проводить анализ и оценивать их движение. Целью анализа денежных потоков является подготовка информации об объемах, источниках поступления и направлениях расходования денежных средств для обоснованного принятия решений по управлению ими с учетом влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов.

Объектом выпускной квалификационной работы является финансово-хозяйственная деятельность ЧРОО ТНКЦ «Сомониен».

Предмет исследования – денежные средства ЧРОО ТНКЦ «Сомониен».

Цель исследования – разработка рекомендации по совершенствованию учета денежных средств ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» на основе анализа их движения.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- 1) рассмотреть экономическую сущность денежных средств, нормативное регулирование их учета и методы анализа их движения;
- 2) представить организационно-экономическую характеристику ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» и организацию бухгалтерского учета денежных средств;
- 3) выполнить анализ движения денежных средств ЧРОО ТНКЦ «Сомониен»;
- 4) разработать рекомендации по совершенствованию учета денежных средств ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» на основе анализа их движения.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, научная литература, периодические издания в области ведения бухгалтерского учета денежных средств.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух разделов, заключения, библиографического списка, приложений.

В первом разделе рассмотрены понятие денежных средств, их значение и роль в хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Во втором разделе дана организационно-экономическая характеристика предприятия ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» и проведен анализ движения денежных средств в данной организации, разработаны рекомендации по совершенствованию учета денежных средств.

Результаты работы могут быть использованы в деятельности ЧРОО ТНКЦ «Сомониён», что позволит повысить качество бухгалтерского учета путем снижения проблем и ошибок, которые возникают в настоящий момент.

1 МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗА ИХ ДВИЖЕНИЯ

1.1 Экономическая сущность денежных средств и их роль в деятельности организации

Вне зависимости от вида деятельности организации для нормального функционирования ей необходимы денежные средства.

Цель управления денежными ресурсами – не допустить дефицита или профицита средств. Излишек свободных денег – это упущенная выгода компании, а недостаток – показатель неплатежеспособности. В условиях нестабильной экономической ситуации, сопровождающейся высокими темпами инфляции и кризисами, ведущими к неплатежеспособности компаний, особо остро встает вопрос эффективного управления денежными потоками [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**].

А потому, особую актуальность приобретает создание такой системы управления, при которой можно получить объективную информацию следующего характера:

- 1) объем и источники поступления денежных средств;
- 2) основные направления расходования денежных средств;
- 3) дефицит / профицит денежных средств и причины его возникновения;
- 4) способность предприятия расплатиться по своим текущим обязательствам;
- 5) способность предприятия профинансировать текущую, инвестиционную и финансовую деятельности. Система управления денежными потоками включает следующие основные элементы:

- учет движения денежных средств;
- анализ потоков на основе отчета о движении денежных средств;
- составление бюджета.

Особое внимание в системе управления денежными потоками предприятия уделяется составлению и анализу отчета о движении денежных средств. Отчет о движении денежных средств представляет информацию об эффективности управления предприятием; он позволяет оценить изменение чистых активов компании, ее финансовую структуру, ликвидность и платежеспособность, а также способность регулировать денежные потоки в условиях постоянно меняющихся факторов. Направления движения денежных средств принято рассматривать в разрезе основных видов деятельности: операционной, инвестиционной, финансовой [38].

Операционная деятельность – основная, приносящая выручку компании, и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой деятельности. Сюда относятся операции, связанные с уставной деятельностью.

Инвестиционная деятельность – приобретение и продажа внеоборотных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам. Сюда относятся операции с долгосрочными финансовыми вложениями и долгосрочными кредитами и займами.

Финансовая деятельность – деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств компании. Сюда относятся операции с краткосрочными финансовыми вложениями, а также с краткосрочными кредитами и займами. Методика анализа движения денежных потоков предусматривает следующие последовательные этапы:

- 1) рассматривается изменение величины положительного денежного потока в динамике;
- 2) изучается динамика величины отрицательного денежного потока, а также структура расходования денежных средств;
- 3) проводится анализ сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков по общему объему.

Анализ динамики чистого денежного потока позволяет оценить результат деятельности организации, так как чистый денежный поток служит одним из важ-

нейших индикаторов сбалансированности производственно-финансовой деятельности;

4) определяется роль чистой прибыли в формировании чистого денежного потока;

5) определяется влияние на денежный поток различных факторов;

6) проводится анализ эффективности денежных потоков предприятия. Проведенный анализ позволяет выявить резервы оптимизации денежных потоков организации и спрогнозировать их величину на предстоящий период. Бюджетирование потока денежных средств – это комплекс мер и инструментов прогнозирования и систематического регулирования (или оперативного управления) кругооборота денежных средств предприятия.

Целью бюджетирования денежных средств является расчет необходимого объема денежных средств и прогнозирование возможного недостатка или избытка денежных средств в определенный момент времени для их рационального использования. Таким образом, бюджет движения денежных средств составляют как с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, направляемых на исполнение обязательств предприятия, так и для эффективного использования избытка этих средств. Бюджет денежных потоков – один из ключевых элементов системы оперативного управления денежными средствами организации [44].

В нем находят отражение информация о поступлениях и выплатах денежных средств в планируемом периоде; на его основе можно оценить будущую платежеспособность организации. Бюджет движения денежных средств используется:

1) в бизнес-планировании для составления финансового плана движения денежных средств в рамках бизнес-проектов;

2) в финансовом планировании для составления финансового плана движения денежных средств;

3) в финансовом, управленческом и оперативном учете для составления отчета о движении денежных средств.

При разработке бюджета следует учитывать ряд факторов:

- уровень инфляции;
- кредитную ставку в текущем моменте времени;
- налоговую политику государства;
- дивидендную политику организации;
- результаты анализа движения денежных средств, кредиторской и дебиторской задолженности.

Существует два метода бюджетирования денежных средств – прямой и косвенный. Основное различие методов заключается в последовательности процедур по определению величины чистого денежного потока по текущей деятельности организации. При применении прямого метода чистый денежный поток текущей деятельности рассчитывается как разница между будущими поступлениями и выплатами денежных средств.

Главное назначение данного метода состоит в том, чтобы определить, достаточно ли будет в распоряжении организации денежных средств для финансирования планируемых расходов. Как правило, в управлении денежными потоками применяется в основном прямой метод, так как он является наиболее удобным при предоставлении информации, а также при корректировке выплат и поступлений денежных средств в планируемом периоде.

Более того, сведения, содержащиеся в бюджете денежных средств, составленном прямым методом, считают более достоверными; такой бюджет больше подходит для контроля и анализа движения денежных средств. Как показывает практика, применение косвенного метода бюджетирования денежных потоков несет не меньшую значимость, что и прямой.

Данный метод позволяет оценивать достаточность денежных средств и, более того, определять источники, устанавливать и устранять причины возникновения дефицита и профицита денежных средств организации в будущем. В этом методе чистый денежный поток по текущей деятельности рассчитывается как разница между источниками увеличения и источниками уменьшения денежных средств

организации, то есть так называемыми доходами и расходами в неденежной форме [24].

Подобную информацию можно получить только по результатам планирования всей финансово-хозяйственной деятельности организации и формирования бюджета прибылей и убытков и прогнозного баланса. В практике управленческого учета зарубежных стран существует несколько методов составления бюджета денежных средств. Организация может применять как один из них, так и комбинировать их, составляя бюджет в нескольких вариантах. Первый метод – метод гибких бюджетов (метод бюджетного контроля).

При разработке бюджета осуществляется быстрая оценка того, какое из серии принятых допущений наиболее соответствует действительности. Такие бюджеты позволяют принять меры, способствующие приспособлению к новым обстоятельствам. Каждый прогноз является фактически краткосрочным планом, который корректируется, а также в него вносятся дополнения, а значит, гибкий бюджет может заменить первоначальный план.

Второй метод – вероятный бюджет денежных средств. Данный метод рассматривается как продолжение метода гибких бюджетов. Его суть состоит в том, чтобы рассчитать остаток денежных средств на каждый месяц, учитывая возможные изменения под влиянием сразу нескольких факторов. Такими факторами могут быть объемы продаж и нормы торговой наценки к покупной стоимости. Третий метод – смоделированный бюджет денежных средств. Многие организации считают целесообразным и экономически оправданным поддерживать постоянный остаток на своем банковском счете на определенном уровне (не ниже установленного минимума).

Данный норматив представляет собой аналог страхового запаса на случай непредвиденных ситуаций. Целевой остаток денежных средств устанавливается с учетом двух обстоятельств:

- обеспечение текущей деятельности и страховой запас на случай непредвиденных операций;

– необходимость поддержания компенсационных остатков, определяемых по соглашению с банком.

Величина текущих и страховых запасов денежных средств зависит от объема операций фирмы, неопределенности прогнозов относительно денежных потоков и условий получения займа на короткий срок в случае необходимости.

При расчете чистого прироста наличных средств от основной деятельности рационально разработать наличный бюджет, поскольку прогноз изменений товарных и материальных запасов, а также дебиторской и кредиторской задолженностей весьма затруднителен. Наличный бюджет позволяет фирме прогнозировать притоки наличных средств за месяц (с учетом условий платежа, платежной дисциплины покупателей и др.) и потребность в них (с учетом сроков оплаты товаров, налогов и других выплат).

При разработке наличного бюджета необходимо учитывать то, что объем продаж и поступление наличных средств часто не совпадают по времени, поскольку покупатели могут задержать оплату за товар на неопределенный срок. Как следствие, у фирмы может не хватить средств для оплаты необходимого сырья и материалов на месячный объем производства за счет полученных денег [39].

В данном случае необходим или кредит, или отсрочка платежей. Зарубежные специалисты используют четыре основных модели расчета минимального остатка денежных средств и контроля за ним:

- модель Баумоля;
- модель Миллера-Орра;
- модель Стоуна и модель по методу Монте-Карло.

Россия пока только накапливает опыт управления финансами предприятий с помощью системы бюджетирования. Экономические условия и существующие методологические основы не позволяют внедрить систему бюджетирования по западному образцу.

Однако необходимо развивать данную область управленческого учета, так как бюджетирование денежных потоков – один из наиболее эффективных методов управления денежными средствами организаций.

Таким образом, цель бюджетирования денежных средств состоит в расчете их необходимого объема и определении моментов, когда у предприятия ожидается недостаток или избыток денежных средств для того, чтобы избежать кризисных явлений и рационально использовать денежные средства предприятия.

1.2 Нормативное регулирование и документальное оформление учета денежных средств

Бухгалтерский учет должен предоставлять органам управления предприятия достоверную информацию о фактическом наличии и использовании денежных средств. К важным сторонам учета относятся расчеты между организацией и его работниками, покупателями, поставщиками [27].

Четко организованное отражение операций по денежным средствам оказывает непосредственное влияние на своевременное поступление денежных средств и ускорение оборачиваемости оборотных средств, что ведет к стабильной работе предприятия. Учет денежных средств необходимо осуществлять в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в области бухгалтерского учета.

Хозяйственные операции по использованным денежным средствам требуют особого внимания со стороны бухгалтерии организации.

Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» устанавливает структуру законодательной базы регулирования бухгалтерского учета, а именно определяет следующие четыре уровня документов:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;

4) стандарты экономического субъекта» [7].

В данный момент значение федеральных стандартов в области учета выполняют положения по бухгалтерскому учету (ПБУ); действующий План счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению утв. приказом Минфина России № 94н от 31.10.2000; а также приказ Минфина России № 66н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Непосредственно регулирование учета денежных средств находит отражение в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», в котором закреплены основные моменты учета этого участка, а также в ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», где указаны правила по формированию данного отчета.

В Гражданском кодексе РФ сформулированы основные аспекты денежного обращения, поскольку денежные средства представляют собой один из объектов гражданского оборота. Так на территории России платежи происходят в форме наличных и безналичных расчетов [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**].

К денежным средствам организации относятся:

- наличные денежные средства, которые находятся в кассе;
- безналичные денежные средства на расчетном, валютном, специальном счетах в банке;
- денежные средства в пути;
- денежные документы.

Основные нормативные документы, которыми руководствуется предприятие при учете движения денежных средств в кассе и проведения кассовых операций, представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Нормативные документы по учету денежных средств в кассе

Наименования нормативных документов
Указание 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»
Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»

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

Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»

Окончание таблицы 1.1

Наименования нормативных документов
Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники»
Положение Банка России № 318-П от 24.04.2008 «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»
Постановление Минтруда РФ от 31.12.2002 №85 «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности».

Указание Банка России № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций...» регламентирует порядок, согласно которому юридические лица определяют лимит остатка наличных денег, то есть максимальную сумму наличности, которая может оставаться в кассе после подсчета суммы остатка наличных средств на конец дня. Деньги сверх лимита должны сдаваться на счета в банк [10].

Организация самостоятельно устанавливает лимит остатка наличных, основываясь на виде своей деятельности и принимая во внимание либо объемы поступлений, либо объемы выдач наличных средств [41]. Индивидуальные предприниматели и субъекты малого бизнеса в свою очередь лимит наличных средств в кассе могут не устанавливать.

Однако в определенных случаях можно превысить установленный лимит на пять рабочих дней, учитывая день получения наличных средств с расчетного счета. Например, в дни выплат социального характера, стипендий, заработной платы и выплат, включенных в фонд зарплаты.

Операции в кассе ведутся кассовым или иным работником, определенным руководителем, либо самим руководителем. Полученные и выданные деньги оформляются соответственно приходными кассовыми ордерами или расходными кассовыми ордерами и учитываются в кассовой книге.

Записи в ней ведутся кассиром по каждому кассовому ордеру. В соответствии с Указаниями Банка России № 3073-У от 07.10.2013 «Об осуществлении наличных расчетов» в расчетах с организациями и предпринимателями нужно следовать лимиту расчетов наличными, который составляет сто тысяч рублей в пределах одного договора [16].

Постановление Госкомстата РФ № 88 от 18.08.1998 устанавливает формы первичных документов учета кассовых операций, а именно «Приходный кассовый ордер» №КО-1, «Расходный кассовый ордер» №КО-2, «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов» №КО-3, «Кассовая книга» №КО-4, «Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств» №КО-5 [19].

Федеральной закон № 54-ФЗ от 22.05.03 «О применении контрольно-кассовой техники...» формулирует основные требования к контрольно-кассовой технике (ККТ) и ее применению [13].

Применение контрольно-кассовой техники предприятием или индивидуальным предпринимателем обязательно в случае реализации товаров, работ или услуг.

Безусловными требованиями к данной технике являются:

- регистрация в налоговых органах;
- исправность, опломбирование в установленном порядке;
- наличие фискальной памяти и возможность эксплуатации в фискальном режиме.

При использовании контрольно-кассовой машины ведется журнал кассира-операциониста, в котором отражают суммы полученных и выданных наличных средств.

Журнал несет функцию контрольно-регистрационного документа, его листы нумеруются, шнуруются, подтверждаются подписью главного бухгалтера и руководителя предприятия, а также налогового инспектора, и скрепляются печатью.

Однако некоторые предприятия и индивидуальные предприниматели, исходя из особенностей своей деятельности либо специфики своего местонахождения, могут осуществлять расчеты, не применяя контрольно-кассовую технику.

Перечень таких видов деятельности представлен в Федеральном законе № 54-ФЗ ст.2, к ним относят:

- продажу журналов и газет в киосках;
- продажу ценных бумаг;
- продажу проездных документов (билетов) и талонов для проезда в салоне транспортного средства;
- торговлю на розничных рынках, ярмарках, в выставочных комплексах;
- разносную торговлю товарами в пассажирских вагонах поездов;
- ремонт и окраску обуви;
- торговлю в киосках мороженым, безалкогольными напитками в розлив, торговлю из автоцистерн квасом, растительным маслом, молоком, живой рыбой, керосином и т. д.;
- и многое другое [14].

Постановлением Правительства РФ №359 от 06.05.2008 устанавливается порядок осуществления расчетов без применения контрольно-кассовой техники в случаях оказания услуг населению при выдаче оформленного на бланке строгой отчетности документа, который приравнен к кассовому чеку. Таким документом может быть квитанция, талон, билет, путевка, проездной документ, абонемент и другие документы, приравненные к кассовым чекам [20].

Порядок инкассации наличных денежных средств предусматривает Положение Банка России № 318-П от 24.04.2008. Для инкассации наличных в кредитной организации на каждое предприятие оформляется явочная карточка. Число порожних сумок, предоставляемых предприятию, устанавливает кредитная органи-

зация, основываясь на объеме инкассируемых наличных денег. Кассир составляет препроводительную ведомость в трех экземплярах на каждую сдаваемую сумку. Один экземпляр кладется в сумку с деньгами, второй передается инкассатору при сдаче сумки, третий с подписью и печатью инкассатора остается у кассира. На его основании оформляется расходный кассовый ордер, отражающий расход наличных средств в кассовой книге [18].

Чтобы определить фактическое наличие денежных средств и других ценностей в кассе и сопоставить это с проведенными операциями, осуществляется инвентаризация кассы. Проведение инвентаризации и оформление ее результатов регламентируют Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ. №49 от 13.06.95.

Основные цели инвентаризации заключаются в выявлении фактического наличия имущества, сопоставлении фактического наличия с данными бухгалтерского учета и проверке полноты отражения в учете обязательств [21].

Проверке подлежат собственно наличные денежные средства, а также ценные бумаги, билеты, почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки. Недостачи, выявленные при инвентаризации, взыскиваются с кассира, который является материально ответственным лицом, через списание недостающих денег в кассе, предъявление иска и возмещение кассиром недостач.

Договор с кассиром о полной материальной ответственности заключается согласно Постановлению Минтруда РФ № 85 от 31.12.2002.

Бухгалтерский учет денежных средств – это важный процесс, поскольку фундаментом хозяйственной деятельности любого предприятия являются операции, связанные с поступлением и расходованием денежных средств. Вследствие этого, точное, полное и своевременное отражение получения и выплаты средств – это необходимое условие формирования достоверной информации для органов управления предприятия [40].

В законодательстве, касающемся бухгалтерского учета, есть определенные требования к ведению учета и отражению хозяйственных операций.

Закономерный, взаимосвязанный учет денежных средств позволит управлять денежными потоками таким образом, чтобы каждый платеж был произведен в срок, а поступление денежных средств совершалось своевременно и без ограничений. Это позволит обеспечить текущую платежеспособность предприятия и прочное существование в условиях современной экономики.

1.3 Методы анализа движения денежных средств

Под денежным потоком организации понимается план движения денежных средств, учитывая все поступления денежных средств и платежи. При этом, положительный денежный поток формируют денежные средства, поступившие в экономический субъект по итогам за соответствующий период (поступления от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг). Отрицательный поток формируют денежные средства, затрачиваемые организацией в соответствующий период (затраты на сырье, энергию, материалы, возврат кредитов, инвестиции и др.). В различных хозяйственных операциях накладывает свой отпечаток движение денежных средств [43].

Грамотная координация расчетов содействует своевременному притоку денежных средств. При ознакомлении с информацией о денежных потоках повышенный интерес вызывают потоки от текущей деятельности. Текущая деятельность определяет для себя первостепенную цель, которая заключается в получении прибыли, либо же имеет другую цель (сельское хозяйство, промышленное производство, заготовка сельскохозяйственной продукции, сдача в аренду имущества, строительные-монтажные работы, оказание услуг общественного питания и т. д.).

В этом виде деятельности существенную роль играет оценка потенциала предприятия в отношении ее способности координировать и рационально управлять денежными средствами с целью оказания поддержки процессов операционной деятельности и определения направленности повышения объемов от продажи.

Потоки денежных средств по текущей деятельности являются наиболее важными в структуре отчета о движении денежных средств, так как движение денежных средств по этому направлению отражают ресурсы, необходимые для поддержания устойчивости предприятия, и резервы для его последующего расширения и совершенствования.

Под инвестиционной деятельностью следует понимать деятельность предприятия, которая связана не только с покупкой земельных участков, зданий и другой недвижимости, оборудования, нематериальных и других внеоборотных активов, но и с их сбытом. Этот вид деятельности связан с установлением и осуществлением расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки, осуществлением собственного строительства, финансовых вложений (вклады в уставные капиталы других организаций, приобретение ценных бумаг, предоставление займов и т. п.).

Денежные средства по инвестиционной деятельности отражают, каким образом приобретенные объекты способны сохранять существующий уровень текущей деятельности и гарантировать высокие уровни рентабельности и ликвидности. Не стоит забывать о важности результатов финансовой деятельности. Финансовая деятельность – это деятельность, вследствие которой происходят модификации в размере и составе собственного капитала и заемных средств (предоставление другим предприятиям и погашение полученных займов и кредитов, выпуск акций, облигаций) [20].

На любом предприятии существенным и особо значимым является движение денежных потоков, т. е. поступления и расходы в процессе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Определение финансовой устойчивости и доходности организации, а также ее платежеспособности является важным вопросом при исследовании денежных потоков. Отчет о движении денежных средств демонстрирует генерализацию данных о денежных средствах их эквивалентах. К денежным средствам относятся аккумулированные наличные деньги и денежные документы в кассе предприятия, а также совокупность денег

на счетах в банках (расчетных, специальных, валютных и пр.) и денежные переводы.

Предприятие должно всегда иметь в наличии запас денежных средств. Эквивалентами денежных средств также считаются краткосрочные финансовые вложения (не более трех месяцев); высоколиквидные вложения, легко обратимые в предварительно определенную сумму; вложения с малой вероятностью риска изменения ценности; банковские овердрафты, возмещаемые по требованию и являющиеся средством регулирования денежных потоков предприятия.

Финансовые менеджеры и инвесторы в большой степени заинтересованы в информации, отражающей прогнозные значения притоков и оттоков денежных средств и их эквивалентов, а также распределение средств по направлениям. В российской отчетности движение денежных потоков отражаются обобщенном виде. Анализ движения денежных потоков возможность произвести оценку показателей денежных потоков и их объемов, ознакомиться и их структурой и показателей деловой активности и финансовой устойчивости, определить способность координировать движение денежных притоков и оттоков в условиях изменения различных факторов [29].

Существуют различные варианты классификации денежных потоков:

- 1) по видам хозяйственной деятельности: денежные потоки по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- 2) по масштабам обслуживания: по предприятию в целом, по структурному подразделению, по отдельным хозяйственным операциям;
- 3) по направлению движения: положительные и отрицательные;
- 4) по методу начисления: валовые и чистые;
- 5) по уровню достаточности объема: избыточные и недостаточные;
- 6) по методу стоимостной оценки во времени: в настоящей стоимости, в будущей стоимости;
- 7) по непрерывности формирования: регулярные и дискретные;
- 8) по стабильности формирования: равномерные и неравномерные;

9) по отношению к субъектам: внешние и внутренние;

10) по форме: наличные и безналичные.

В современной России многие предприятия имеют дефицит денежных средств для осуществления ими хозяйственной деятельности. Одной из причин такого явления выступает низкий уровень эффективности управления денежными потоками на предприятии.

Для стабильной и устойчивой работы предприятия, в его распоряжении должна находиться оптимальная величина денежных средств. Достаточный объем денежных средств обеспечивает платежеспособность предприятия, высокий уровень ликвидности и достойные показатели эффективности его деятельности. При этом недостаток и избыток денежных средств оказывает неблагоприятное влияние на работу организации. С целью поддержания и сохранения положительной тенденции, сложившейся на предприятии в сфере регулирования потоками денежных средств, а также предупреждения негативных воздействий необходимо систематически проводить анализ движения денежных потоков. Это позволит принимать грамотные решения по использованию и привлечению денежных средств, своевременно выявлять проблемные узлы, а также разработать ряд корректирующих мероприятий.

Важнейшей целью проведения анализа движения денежных потоков является оценка способности организации управлять денежными потоками, а также своевременно и в полном размере отвечать по своим обязательствам. От этого зависят платежеспособность и ликвидность организации.

Проведение анализа денежных потоков позволяет произвести оценку финансового состояния. Задачами анализа денежных потоков организации являются:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;
- оценка денежных потоков по видам хозяйственной деятельности;
- оценка состава, структуры, динамики и направлений движения денежных средств;

– выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных потоков;

– выявление и оценка резервов улучшения, разработка предложений по реализации резервов, для повышения эффективности использования денежных средств.

Денежные средства анализируют по направлениям деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой. Это дает возможность определить структуру поступлений и расходов по всем направлениям, чтобы выделить наиболее перспективное направление. Анализ служит инструментом финансового планирования на предприятии [22].

Анализ денежных потоков может проводиться прямым методом, который предполагает раскрытие информации об основных видах денежных поступлений и выплат. Данный анализ позволяет выявить основные источники поступлений и направления расходования денежных средств; позволяет делать оперативные выводы о наличии денежных средств для осуществления платежей по текущим обязательствам; привязка к бюджету денежных поступлений и выплат; раскрывает связь между реализацией и денежной выручкой за отчетный период.

С помощью косвенного метода анализа денежных потоков представляется возможным получить в развернутом виде информацию о том, какое денежное содержание имеет каждая строка отчета о финансовых результатах. При данном методе учитываются «неденежные составляющие»: амортизация и изменения в структуре активов и обязательств. Это дает возможность определить величину чистого денежного потока от операционной деятельности.

Проведение анализа денежных потоков осуществляется поэтапно:

- 1) планирование анализа денежных потоков. Определение цели и задач, периодичности проведения, утверждение методики и инструментария;
- 2) формирование информационной базы для анализа;
- 3) проведение расчетно-аналитических процедур в рамках анализа денежных потоков в предшествующем периоде;

4) обобщение результатов анализа, определение степени влияния разнообразных факторов на изменение чистого денежного потока, выявление отрицательных тенденций;

5) проведение расчетно-аналитических процедур в плановом периоде;

6) разработка конкретных рычагов по оптимизации денежных потоков и контроль над реализацией намеченных результатов.

При анализе денежных потоком важно проследить тенденцию изменения поступлений предприятия по отдельным направлениям. При этом важно отметить, какие источники поступлений составляют наибольший удельный вес, а также определить соотношение внутренних и внешних источников [35].

Кроме того, необходимо анализировать расходы предприятия, его объем, структуру и изменения. Так же важно определить степень эффективности управления движением денежных потоков.

Для оценки изменения, динамики финансового положения предприятия под денежным потоком понимается план движения денежных средств, учитывающий все поступления денежных средств и платежи. Для оценки эффективности управления денежными потоками организации используется отчет о движении денежных средств. Показатели качества денежного потока оценивают структуру притока, оттока денежных средств и чистого денежного потока.

Они характеризуют доленое участие отдельных операций в образовании денежных потоков предприятия. Показатели качества денежного потока раскрывают важнейшие составные элементы формирования денежных потоков организации с учетом специфики его функционирования.

По результатам анализа денежных потоков можно сделать заключения по следующим вопросам:

1) в каком объеме и из каких источников получены денежные средства, и каковы основные направления их расходования;

2) способно ли предприятие в результате своей текущей деятельности обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами и насколько стабильно такое превышение.

3) в состоянии ли предприятие расплатиться по своим текущим обязательствам.

4) достаточно ли полученной предприятием прибыли для удовлетворения его текущей потребности в деньгах.

5) достаточно ли собственных средств предприятия для инвестиционной деятельности.

6) чем объясняется разница между величиной полученной прибыли и объемом денежных средств.

Для сбалансированного развития и эффективной деятельности любая организация должна периодически рассматривать вопросы по улучшению каких-либо участков работы, чтобы плодотворно функционировать.

Другими словами, каждая организация, даже самая успешная, рано или поздно проводит мероприятия по совершенствованию организации производства. Для оценки воздействия направлений деятельности на финансовое положение организации и величину её денежных средств пользователям бухгалтерской информации необходима наглядная и достоверная информация [28].

Таковой является отчет о движении денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Как известно, существует два метода составления отчёта о движении денежных средств. Прямой метод предполагает раскрытие информации об основных видах денежных поступлений и выплат. Информация для составления отчёта о движении денежных средств может быть получена из учётных записей компании.

Выделяют следующие достоинства этого метода: отчёт отражает основные источники поступлений и направления расходования денежных средств; позволяет делать оперативные выводы о наличии денежных средств для осуществления платежей по текущим обязательствам; привязка к бюджету денежных

поступлений и выплат; раскрывает связь между реализацией и денежной выручкой за отчётный период. Недостатком данного метода является отсутствие возможности отразить взаимосвязь между отчётом о финансовых результатах и движением денежных средств.

Для крупных организаций данный метод приносит неудобства в применении ввиду большой трудоёмкости, которая связана с тем, что такие компании осуществляют очень много денежных переводов. Косвенный метод позволяет отследить движение денежных средств в части операционной деятельности, а прямой метод в части инвестиционной и финансовой деятельности.

Для создания отчёта о движении денежных средств косвенным методом нужно иметь уже готовые отчёты о балансе, прибылях и убытках и об изменениях в капитале. Составление отчета косвенным методом представляет более подробную аналитическую информацию о денежных потоках. Рассчитаем показатели отчета о движении денежных средств косвенным методом за последний год на основе данных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и иных пояснений к ним.

Составление отчета о движении денежных средств косвенным методом позволяет проследить источники поступлений и направления использования денежных средств, а также сопоставить движение денежных потоков с изменением прибыли, установив тем самым взаимосвязь между этими показателями. При этом, со стороны управляющего персонала важной задачей выступают эффективное управление денежными средствами, а также система рациональных действий в отношении имеющихся у организации активов, использование которых будет приносить доход.

Как известно, грамотное управление денежными потоками способствует сокращению потребности организации в заемных средствах. Эффективно распоряжаясь денежными средствами можно обеспечить более рациональное и экономное использование имеющихся ресурсов, формируемых на основе собственных источников. Кроме того, денежные потоки выполняют снабженческую

функцию для операционной деятельности организации во всех ее направлениях. Эффективная система управления движением денежных потоков выступает одним из важнейших показателей его финансового благополучия, а также обеспечивает достойные показатели рентабельности.

Среди основных целей финансового анализа денежных потоков стоит выделить сохранение и наращивание уровня платежеспособности организации. Анализ показателей ликвидности предприятия позволяет сделать выводы о сложившейся динамике в соотношении ключевых статей отчетности, выявить «тревожные сигналы», на которые стоит обратить особое внимание при принятии управленческих решений. В целях выявления дальнейшего его развития, необходимо обратиться к практике коэффициентного анализа. Системы управления денежными потоками предприятия, обладают узкой направленностью, либо являются ориентированными на локальные задачи, однако можно выделить те, которые отражают эффективность наиболее важных стратегических решений в организации.

Таким образом, организациям, ставящим перед собой цель обладать достаточным объемом денежных средств, а также находить пути их увеличения, стоит разработать модель, состоящую из коэффициентов, которые создают наиболее точное представление о финансовом положении. Для эффективного анализа движения денежных потоков необходимо разработать четкую последовательность.

В качестве основных этапов его проведения предлагаем следующие:

1) предварительный анализ – ознакомление с основными источниками информации, необходимой для проведения анализа: бухгалтерским балансом, отчетом о финансовых результатах и пояснениями к ним, а также с отчетом о движении денежных средств;

2) оперативный анализ:

2.1) рассмотреть динамику изменения объема денежных поступлений и выбытия денежных средств за трехлетний период. При этом стоит обратить внимание

на денежный поток по каждому виду деятельности, тем самым определив, являются ли направленные расходы оправданными;

2.2) провести структурный анализ составляющих доходов и расходов в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

На данном этапе стоит отметить, какой из данных видов деятельности приносит наибольший доход, и чем это обусловлено.

Важным аспектом также является нахождение узких мест по каждому виду и выявление резервов по устранению или хотя бы сглаживанию негативных факторов воздействия на показатели;

3) ключевым этапом является коэффициентный анализ, который подразделяется на несколько подэтапов:

3.1) проводится анализ коэффициентов покрытия выручки и чистой прибыли денежными средствами. Оценка данной группы показателей позволяет сделать вывод о том, насколько денежные средства, полученные от операционной деятельности, формируют выручку и прибыль предприятия. Это позволяет выявить ситуацию, при которой организация не получает достаточно средств от своей основной деятельности;

3.2) анализ показателей покрытия капитальных затрат и инвестиций денежными средствами, который позволяет сделать выводы о способности предприятия осуществлять инвестиции и капиталовложения, а также целесообразность выплаты дивидендов акционерам в отчетном периоде. При этом также устанавливается целесообразность денежных расходов на по инвестиционной деятельности и пути повышения эффективности;

3.3) проведение анализа коэффициентов покрытия долговых обязательств денежными средствами, получаемыми от основной деятельности. Данный анализ направлен на определение способности организации отвечать по своим обязательствам в разных периодах за счет средств от основной деятельности. Данная информация существенна при планировании будущих денежных потоков, так как

определенная их часть должна быть направлена на погашение долговых обязательств;

3.4) анализ рентабельности и ликвидности денежных потоков. Показатели данной группы характеризуют эффективность формирования и расходования денежных средств предприятия, что является существенным фактором обеспечения ликвидности и рентабельности предприятия;

3.5) анализ соотношения денежных потоков позволяет установить соотношения различных видов денежных потоков, что в дальнейшем необходимо для определения достаточности генерируемых денежных средств;

3.6) по результатам коэффициентного анализа составляется форма внутренней отчетности с указанием значений показателей, их процентного изменения, а также соответствия нормативным значениям и возможным причинам отклонений.

По каждому показателю дается краткое заключение с указанием положительных и отрицательных моментов. Форму данной таблицы предлагаем ввести в качестве документа внутренней отчетности для управленческих целей организации. Данный документ составляется назначенным должностным лицом и согласовывается с главным бухгалтером и руководителем;

4) прогнозирование денежных потоков с помощью мультипликационной модели Хольта-Уинтерса позволяет предвидеть дефицит или излишек средств еще до их возникновения и дает возможность за определенное время скорректировать поведение предприятия;

5) поиск управленческого решения – на основании проведенного анализа и предложенной формы отчетности проводится работа в части повышения качества денежных потоков, а также принимаются соответствующие решения по каждому виду деятельности в части проведения управленческой политики предприятия.

Выводы по разделу один

Таким образом денежная система представляет собой форму организации денежного обращения в стране, сложившуюся исторически и закрепленную

национальным законодательством. Денежные средства в финансово-хозяйственной деятельности организации имеют большое значение для обеспечения своевременных расчетов с клиентами. Денежные средства используются для расчетов с поставщиками за полученные материальные ценности, с покупателями – за отпущенные товары, с кредитными организациями – по ссудам, с бюджетом – по налогам и с другими юридическими и физическими лицами.

2 УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗ ИХ ДВИЖЕНИЯ В ЧРОО ТНКЦ «СОМОНИЕН»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ЧРОО ТНКЦ «Сомониен»

ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» Таджикский Центр «Сомониён» зарегистрирована 12 февраля 2003 г. регистратором Управление Федеральной налоговой службы по Челябинской области. Руководитель организации: председатель Раджабов Исло-мудин Асоевич. Юридический адрес ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» Таджикский Центр «Сомониён» – 454048, Челябинская область, город Челябинск, улица Худякова, 11.

Основным видом деятельности является «Деятельность прочих общественных организаций, не включенных в другие группировки». Организации ЧЕЛЯБИНСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАДЖИКСКИЙ НАЦИОНАЛЬНО-КУЛЬТУРНЫЙ ЦЕНТР «СОМОНИЕН» присвоены ИНН 7447061630, ОГРН 1037400003508, ОКПО 13429973.

Как и любая другая организация, при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» получает доход, уплачивая с него разные налоги и платежи в бюджет. Все средства, которые остаются у компании после выплаты налогов и платежей, находятся в его полном распоряжении.

Устав фирмы ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» имеет следующие пункты:

- 1) Общие положения;
- 2) Предмет и цели хозяйственной деятельности Общества;
- 3) Правовое положение общества;
- 4) Филиалы и представительства;
- 5) Уставный капитал;
- 6) Переход долей участников Общества;
- 7) Распределение прибыли;

- 8) Права и обязанности Участников;
- 9) Выход участника Общества из Общества;
- 10) Общее собрание Участников;
- 11) Единоличный исполнительный орган Общества;
- 12) Ответственность Генерального Директора;
- 13) Считывание и отчетность;
- 14) Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества;
- 15) Конфиденциальность: Данные, которые относятся к деятельности Общества, может представляться только тем органам и лицам, которые имеют юридическое право доступа к данной информации в соответствии с федеральными законами;
- 16) Персонал Общества;
- 17) Порядок хранения документов Общества и порядок представления Обществом информации: Общество хранит указанные документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа или в ином месте, известном и доступном участникам Общества. Участники Общества несут ответственность за ущерб, причиненный Обществу и иным лицам в итоге разглашения полученной от Общества информации, являющейся коммерческой тайной Общества.
- 18) Реорганизация и ликвидация Общества; (слияние, присоединение, выделение, преобразование) проводится по решению Общего собрания его Участников, принятого единогласно всеми Участниками Общества;
- 19) Урегулирование споров;
- 20) Заключительные положения;
- 21) Переход доли (части доли) участникам Общества в уставном капитале Общества к другим участникам и третьим лицам;
- 22) Покупку обществом доли (части доли) в уставном капитале Общества;
- 23) Прибыль Общества, финансы и фонды;
- 24) Управление в Обществе;

- 25) Филиалы представительства;
- 26) Отчет и контроль;
- 27) Реорганизация и ликвидация;
- 28) Порядок предоставления Обществом информации участникам и другим лицам.

В Приложениях А-В представлена отчетность ООО «Стройинвест за 2019 год.

Для создания прибыли большое значение имеет подсчет расходов на изготовление, соответственно, и для налогообложения, а также выплаты собственникам дивидендов.

Анализируя расходы на изготовление, следует убедиться в точности организации бухгалтерского учета по начислению расходов на изготовление. Для этого нужно уточнить:

- 1) соблюдается ли порядок списания материалов и других материально-производственных запасов, установленный учетной политикой;
- 2) существует ли на предприятии методика по учету расходов на изготовление и соответствует ли ее учетная политика той, что принята в организации;
- 3) каков состав прямых и косвенных расходов, относящихся к себестоимости продукции;
- 4) соблюдается ли принцип временной определенности, включены ли в себестоимость расходы лишь периода, к которому они относятся;
- 5) правильно ли приняты расходы в качестве расходов для налогообложения в ходе исчисления налога на прибыль;
- 6) правильно ли распределены косвенные расходы;
- 7) правильно ли рассчитана налогооблагаемая база по налогу на прибыль.

В рассматриваемом мною учреждении систематично проводят внутренний анализ финансово-хозяйственной деятельности. При этом результаты и ряд исходных данных проводимого анализа не поддаются разглашению, поскольку руководство ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» считает эту информацию коммерческой

тайной. Главные экономические показатели компании необходимы для оценки финансовых результатов и анализа эффективности их применения. Главные экономические показатели компании нужны для анализа финансовых результатов и оценивании эффективности их использования представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Главные показатели финансово-хозяйственной деятельности ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» за 2017–2019 гг., тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019
Выручка от реализации продукции (за минусом НДС, акциза и аналогичных платежей)	8034,56	8888,2	9714,2
Полная себестоимость реализованной продукции	5841,08	6449,9	7144,3
Валовая прибыль	2193,48	2438,3	2569,9
Прочие доходы	157,2	75,2	57,4
Прибыль до налогообложения	2350,68	2511,5	2627,3
Налог на прибыль	470,14	502,3	525,5
Чистая прибыль	1880,54	2017,2	2101,8
Собственный капитал	5660	9388	5101
Внеоборотные активы	0	0	0
Весь капитал компании	7540,54	11397,2	7202,8

Из таблицы 1 видно, что в 2019 году произошел рост всех основных экономических показателей компании как по сравнению с 2017 годом, так и 2018 годом.

Выручка от реализации продукции в 2018 году увеличилась по сравнению с 2017 годом на 853,64 тыс. руб., а в 2019 году по сравнению с 2018 годом на 826 тыс. руб. Меньшее увеличение выручки в 2019 году по сравнению с 2018 годом было связано с уменьшением спроса на продукцию, из-за повышения цен. Также наблюдается увеличение валовой прибыли, прочих доходов и чистой прибыли. Чистая прибыль в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 128,66 тыс. руб., в 2019 году чистая прибыль по сравнению с 2018 годом увеличилась на 92,6 тыс.руб. В 2019 году увеличение чистой прибыли меньше чем в 2018 году, это было связано с повышением расходов на изготовление. Увеличение всех экономических показателей говорит об эффективной работе компании.

Необходимо учитывать, что учетная политика предприятия в рамках бухгалтерского учета относится к принятой совокупности методов ведения бухгалтерского учета. В эту совокупность включены такие процессы, как: стоимостное измерение, первичное наблюдение, итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности и текущая группировка согласно пункту 2 ПБУ 1/08 «Учетная политика организации», который утвержден Приказом Минфина России от 06 октября 2008 г.

Под способами ведения бухгалтерского учета подразумеваются методы группировки и анализа фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, инвентаризации, обработки информации и иные способы и приемы.

Делая выводы, основное назначение учетной политики для целей бухгалтерского учета – это документальное подтверждение способов ведения бухгалтерского учета, которые применяет организация. При этом необходимо отражать все существующие стороны ведения учета, которые присущи организации. Это связано с тем, что нормативные акты по бухгалтерскому учету, в основном, содержат различные методы учета активов и обязательств, используемых организацией для ведения своей деятельности.

Так же, организации должны составлять учетную политику и для налогового учета. Причем для новых предприятий учетная политика по налоговому учету должна быть сформирована не позднее окончания первого налогового периода, а использоваться со дня создания организации (п. 12 ст. 167 Налогового кодекса РФ).

Таким образом, организация, также как и иные коммерческие организации, должна составить учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета, которая формируется главным бухгалтером (бухгалтером) и утверждается приказом (распоряжением) лица, отвечающего за организацию и ведение бухгалтерского и налогового учета.

2.2 Организация бухгалтерского учета денежных средств в ЧРОО ТНКЦ «Сомониен»

Не глядя на свою организационно-правовую форму, предприятия и учреждения, в том числе организации, должны выполнять следующие мероприятия:

- расчеты в безналичном порядке по обязательствам с другими учреждениями посредством банков;
- хранение денежных средств в банках;
- сдача в банк всей денежной наличности больше установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в сроках и порядке, согласованном с банком;
- наличие наличных денег в кассе в пределах лимитов, которые устанавливаются руководителями организаций;
- хранение наличных денег в кассах сверх установленных лимитов лишь для оплаты труда, выплаты пособий социального страхования, пенсий, стипендий и лишь на период не больше трех рабочих дней, считая также день получения денег в банке.

Большое значение, которым денежные средства обладают при обеспечении финансово-хозяйственной деятельности, создает необходимость организации своевременного и непрерывного учета денежных средств и операций по их движению; контроля над наличием, сохранностью и целевым использованием денежных средств и документов; контроля над соблюдением расчетно-платежной и кассовой дисциплины.

На предприятии существуют два вида учета расчетов денежными средствами – либо наличными деньгами, либо безналичным путем.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь оборудованную кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

За все операции по приему и выдаче денег из кассы ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» отвечает кассир. При оформлении кассира на работу, с ним заключают

письменное обязательство – Договор о полной индивидуальной материальной ответственности, согласно которому кассир соглашается принять на себя материальную ответственность за денежные суммы и другие, находящиеся в кассе предприятия ценности. В случае небрежности, халатности либо неосторожности кассира, когда хозяйству причинен ущерб, он обязан возместить этот ущерб. Если же необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных средств в ходе их хранения и транспортировки, не были созданы по вине руководителей организации, именно они несут ответственность согласно установленному законодательством порядку.

При отсутствии договора о полной материальной ответственности отсутствует и возможность взыскания в полном объеме сумм допущенных недостатков. В этом случае на кассира может быть наложена лишь ограниченная материальная ответственность: будет взыскан ущерб в размере, который не может превысить величину его оклада.

Если в штатном расписании отсутствует должность кассира, его права и обязанности распространяются на работников, которые выполняют его функции.

В соответствии с требованиями старого порядка, оборудовать кассу (изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег) и обеспечить сохранность денег в ее помещении, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк было обязанностью руководителя предприятия. В Положении № 373-П такая обязанность прямо не прописана. В нем лишь указывается на обеспечение юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем организации ведения установленных кассовых операций. Таким образом, оборудовать помещение кассы как раньше с 2018 года организации не обязательно.

В ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» все помещения кассы изолированы. Денежные средства и ценности хранят в сейфе. Причем у кассира нет прав хранить в кассе организации ценности, которые ей не принадлежат. Ключи от сейфа хранятся

лишь у кассира и их нельзя никому передать. Дубликаты ключей хранятся в опечатанном кассиром пакете у руководителя организации.

Перед тем, как открыть помещение кассы и металлические шкафы, кассир должен осмотреть сохранность замков, оконных решеток, дверей и печатей, а также проверить исправность охранной сигнализации.

Все наличные деньги, которые поступают в организацию, необходимо сдавать в банк в конце дня. В кассе предприятия можно иметь минимальные суммы денежных средств, чтобы оплачивать мелкие хозяйственные расходы, выдавать авансы на командировки и другие небольшие платежи.

Следует иметь в виду, что в обоих случаях расчетный период не должен превышать 92 рабочих дня юридического лица, индивидуального предпринимателя. А период времени между днями сдачи в банк (получения из банка) наличных денег не должен быть более семи рабочих дней (при расположении юридического лица, индивидуального предпринимателя в населенном пункте, в котором отсутствует банк, – 14 рабочих дней).

В ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» лимит рассчитан по первому варианту и закреплен в приложении к приказу по организации о лимите наличных денежных средств в кассе организации.

При реализации товаров, услуг и работ за наличный расчет организация должна выдавать кассовый чек. Контрольно-кассовые аппараты разрешаются к применению и регистрируются в налоговых органах лишь в установленном порядке. На каждый аппарат открывают журнал кассира-операциониста, который также проходит регистрацию в налоговой инспекции. Каждый день кассир снимает так называемый Z-отчет и X-отчет. Они представляют собой ленту контрольно-кассовой машины и показатели поступления денежных средств за день, и хранятся не меньше 5-ти лет.

Каждое поступление и каждую выплату денежных средств следует оформлять соответствующими документами. Формы кассовых документов содержатся в Общероссийском классификаторе управленческой документации ОК 011-93. Он

утвержден постановлением Госстандарта России от 30 декабря 1993 г. № 299. Перечень основных документов, используемых при отражении операций с наличными денежными средствами, представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Перечень основных форм кассовых документов

Код унифицированных форм	Наименование документа	Основание для выписки документа
КО-1	Приходный кассовый ордер (ПКО)	Поступление в кассу за товары, работы, услуги; согласно чека; возврат неиспользованных подотчетных сумм и др.
КО-2	Расходный кассовый ордер (РКО)	Выдача из кассы денежных средств подотчетным лицам, поставщикам, работникам и др.
КО-3	Журнал регистрации ПКО и РКО	Регистрация приходных и расходных кассовых ордеров
КО-4	Кассовая книга	Движение денег в кассе на основании ПКО, РКО, расчетно-платежных ведомостей
КО-5	Книга учета принятых и выданных денежных средств	Выдача и возврат наличных денег доверенным лицам

Регистрация всех приходных и расходных кассовых ордеров либо документов, их заменяющие, производится до подачи в кассу в бухгалтерии в специальном журнале регистрации в порядковой последовательности от начала до конца года и отдельно друг от друга. Журнал открывается отдельно на приходные, и отдельно на расходные кассовые документы либо в одном журнале выделяются самостоятельные разделы для приходных и расходных кассовых ордеров.

После исполнения приходных и расходных кассовых ордеров, на все прилагаемые кассовые документы кассиром ставится специальный штамп либо надпись: на приходных документах – «Получено», а на расходных документах – «Оплачено», с обязательным указанием даты – число, месяц и год.

Выдача денег из кассы ведется на основе платежных ведомостей при выплате заработной платы. Оформление расходного кассового ордера либо проставление штампа на ведомости производится на общую сумму заработной платы, фактически выплаченную по ведомости. Напротив фамилий лиц, которые не получили деньги, кассир ставит штамп либо делает от руки пометку

«Депонировано». На титульном листе платежной ведомости проставляют надпись о сумме, фактически выплаченной, и сумме, которая осталась неполученной и подлежит депонированию.

Синтетический учет денежных средств в кассе производится на активном балансовом счете 50 «Касса». Он необходим для обобщения сведений о наличии и движениях денежных средств в кассе организации.

Дебет счета 50 «Касса» отражает поступление денежных средств в кассу предприятия, а кредит счета 50 «Касса» – выплату денежных средств из кассы.

В сальдо счета указывается наличие суммы денежных средств в кассе организации на начало либо конец периода.

Оборот по дебету представляет собой суммы, которые поступили наличными в кассу, а оборот по кредиту – это суммы, которые были выданы из кассы наличными.

При поступлении и выбытии денежных средств в кассу организации производятся бухгалтерские записи представленные в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Типовые операции при отражении в бухгалтерском учете счета 50 «Касса»

№ п/п	Операции	Корреспондирующие счета дебет / кредит
1	Поступления наличных денег от продажи продукции, основных средств, прочих активов	50 / 62,76,90,91
2	Поступления наличных денег со счетов в банках	50 / 51,52,55
3	Возврат в кассу ранее выданных авансов, излишне выплаченных сумм заработной платы, неизрасходованных подотчетных сумм	50 / 62,70,71,76
4	Поступление наличных денег в погашение задолженности по материальному ущербу и очередным платежам работников-заемщиков	50 / 73
5	Выявлены излишки в кассе	50 / 91
6	Поступления наличных денег от работодателей по предоставленным ими краткосрочным и долгосрочным кредитам и другим привлеченным средствам	50 / 66,67
7	Сданы из кассы денежные средства для зачисления на расчетный и валютный счета, для приобретения денежных документов и на денежные переводы	51, 52,55 / 50

Окончание таблицы 2.3

№ п/п	Операции	Корреспондирующие счета дебет / кредит
8	Выданы из кассы заработная плата, подотчетные суммы, займы работникам, начисленные дивиденды сторонним работникам	70,71,73,76 / 50
9	Выданы из кассы наличные денежные средства подразделениям организации	79 / 50

Как считает А.С. Бабаев, счет в банке это сердцевина его взаимоотношений с клиентами, а увеличение суммы средств на счете часто рассматривают, как основной показатель работы предприятия.

На расчетном счете сосредоточены все свободные денежные средства и поступления, зачисленные при реализации продукции, выполнении работ и услуг, при краткосрочных и долгосрочных ссудах, получаемых от банка, и т.п.

С расчетного счета можно производить следующие платежи: за выполненные услуги и товарно-материальные ценности, полученные от других организаций и предприятий; для оплаты труда и на различные хозяйственные нужды при выдаче наличных денег в кассу; на погашение задолженности по банковскому кредиту; по обязательствам перед государственным бюджетом, а также прочие платежи, которые связаны с хозяйственной деятельностью.

Платежи с расчетных счетов производят на основе распорядительных документов предприятия, таких как денежные чеки и платежные поручения. Банк имеет право списать денежные средства в безакцептном порядке только в исключительном случае, например, по требованию налоговой инспекции об уплате пеней и налоговых недоимок, которые были начислены по результатам проверки, либо по решению суда. Чтобы контролировать движение денежных средств на счетах в банке и отражать эти операции в учете предприятия, из банка периодически приходят выписки из расчетных счетов.

Согласно законодательству РФ каждое предприятие обладает правом открывать расчетные и другие счета в любом банке по своему усмотрению, чтобы

хранить свободные денежные средства и осуществлять через них расчетные, кредитные и кассовые операции.

Банк и предприятие заключают договор о расчетно-кассовом обслуживании, где прописываются права и обязанности сторон.

Банк берет вознаграждение за свои услуги, которое впоследствии списывает с расчетного счета клиента при проведении банковских операций. Тариф какую-либо операцию определяет лишь банк. Подобные платежи за банковское обслуживание считаются расходом организации.

Чтобы открыть счет, организация должна представить следующие документы в выбранный банк:

- карточка с оттиском печати и образцами подписей от распорядителей средств;
- заявление установленного образца об открытии расчетного счета;
- ксерокопия свидетельства о постановке организации на налоговый учет в качестве налогоплательщика;
- ксерокопия устава организации, регистрационного свидетельства юридического лица и учредительного договора;
- справка из внебюджетных фондов о регистрации в качестве налогоплательщика и, следовательно, плательщика страховых взносов.

Форму безналичных расчетов клиенты банков избирают самостоятельно и, как правило, они оговариваются в договорах, заключаемых с контрагентами.

Не считая регулирования процесса выполнения безналичных расчетов по счетам в формах согласно ГК РФ, Положение Банка России «О безналичных расчетах в РФ» устанавливает формат и процедуру заполнения применяемых расчетных документов.

На расчетный счет организации зачисляются выручка за реализованную продукцию от покупателей, заказчиков, а также иные поступления.

Наличные средства, зачисляемые на расчетный счет – то есть выручка от реализации работ, продукции, услуг либо не выданная заработная плата – принимаются банком от представителя владельца счета.

В качестве распорядителей денежных средств, которые находятся на расчетных счетах, выступает руководитель предприятия и главный бухгалтер, подписывающие все документы, на основе которых списываются деньги.

Средства со счета можно списывать лишь согласно соответствующему распоряжению клиента.

Всю информацию о движении денежных средств по расчетному счету, об остатках, зафиксированных на начало и на конец дня, в течение которого происходило движение, организация получает на основе выписки банка. При этом, состояние счета предприятия это коммерческая тайна. Предприятие не обязано показывать банковскую выписку кому-либо кроме тех лиц, кто обладает правом по закону знакомиться с состоянием счетов.

Синтетический учет операций по расчетному счету ведут на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета», дебет которого отражает остаток денежных средств в начале отчетного периода, а также сумму денежных средств, поступивших в адрес организации.

Кредит синтетического счета 51 «Расчетные счета» отражает денежные средства, которые были перечислены для погашения разного рода задолженностей, а также наличные средства, выданные в кассу предприятия.

При поступлении и списании денежных средств на расчетный счет производятся бухгалтерские записи представленные в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Типовые операции при отражении в бухгалтерском учете счета 51 «Расчетный счет»

№ п/п	Операции	Корреспондирующие счета дебет / кредит
1	Суммы, внесенные наличными из кассы организации	51 / 50
2	Поступление в счет погашения дебиторской задолженности	51 / 76

№ п/п	Операции	Корреспондирующие счета дебет / кредит
3	Поступление от покупателей за отгруженную в их адрес продукцию	51 / 62
4	Внесение денежных средств в качестве вклада в уставный капитал учредителями	51 / 75
5	Суммы, снятые в виде наличных денежных средств в кассу организации	50 / 51
6	Суммы, перечисленные в бюджет по налоговым платежам	68 / 51
7	Перечисление в адрес кредиторов организации	76 / 51
8	Оплата поставщикам по платежным документам	60 / 51
9	Погашение задолженности по кредитам и займам	66 / 51
10	Осуществление финансовых вложений	58 / 51

Основные расчеты между ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» и контрагентами проводятся при помощи расчетного счета. Для хранения денежных средств и операций по расчетам ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» в Сбербанке РФ открыт расчетный счет № 40702810800000001503. Предприятие имеет договор с учреждением банка на расчетно-кассовое обслуживание.

Операции ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» по расчетному счету связаны с зачислением денежных средств на счет и их перечислением. Ежедневно банк представляет ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» выписки с расчетного счета, т.е. перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке прилагаются документы, полученные от других организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные изучаемым предприятием. Выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком. Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом «погашено».

Ряд организаций на практике сталкиваются с необходимостью организовать учет переводов в пути.

Переводы в пути представляют собой денежные средства, которые были сданы в кассу кредитных организаций для их зачисления на расчетный счет, но

еще не поступили по назначению. Процедура учета переводов в пути ведется на счете 57 «Переводы в пути». Этот счет необходим для обобщения информации о движении в пути денежных средств в иностранной валюте и рублях.

Денежные средства субъекта хозяйствования во всех видах и формах считаются объектом управления. В основе процесса управления денежными средствами лежит учет движения денежных средств, оценка их потоков и организация бюджета денежных средств.

Все счета, создаваемые для учета денежных средств по структуре и назначению, считаются денежными, основными и активными по отношению к балансу, и отражаются во 2 разделе актива бухгалтерского баланса «Оборотные активы»

Дебет счетов денежных средств отражает операции, которые связаны с поступлением денег с кредита разных счетов, учитывая вид поступлений. Кредит отражает операции, связанные с выбытием денежных средств в дебет различных счетов, учитывая направление расходов.

В соответствии с Приказом Минфина РФ №43н от 6 июля 1999 г. с дополнениями и изменениями от 18 сентября 2006 г. и 8 ноября 2017 г. в ПБУ – Положении по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» устанавливается содержание, состав и методологические основы для формирования на предприятии бухгалтерской отчетности, приводится список требуемых показателей, целесообразных для включения в бухгалтерскую отчетность. Годовой финансовый отчет, как правило, раскрывает самую полную информацию о финансовом положении организации, о результатах деятельности и изменениях в финансовом положении. Сведения о финансовом положении отражают в бухгалтерском балансе, информацию о результатах деятельности – в отчете о прибылях и убытках, а данные об изменениях в финансовом положении – в пояснениях, прописанных для первых двух форм финансовой отчетности.

В ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» формирование бухгалтерской отчетности ведется согласно требованиям, устанавливаемым Законом «О бухгалтерском учете» и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Бухгалтеры ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» составляют промежуточный либо годовой бухгалтерский отчет поэтапно:

– проводят проверку всех записей на счетах бухгалтерского учета и соответствие счетов Главной книге, делают инвентаризацию всех статей баланса и исправляют выявленные ошибки;

– закрывают счета учета затрат, формируют себестоимость реализованных оказанных услуг с нарастающим итогом от начала года, определяют конечный финансовый результат;

За ведение бухгалтерского учета в ООО «Стройинвесте» отвечает автоматизированная программа «1С: Предприятие», благодаря которой на всех этапах составления отчетности достигается определенная результативность. После выполнения проверки на равенство начальных остатков, конечных остатков по дебету и кредиту оборотно-сальдовой ведомости и оборотов согласно Приложению 6, бухгалтер ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» формирует конечный баланс, который на основе конечных остатков характеризует имущественное положение предприятия на конец отчетного периода.

В бухгалтерском балансе данные об остатках денежных средств приводятся во II разделе «Оборотные активы» по строке 1250. Она объединяет данные в разрезе мест хранения денежных средств – в кассе, на расчетных и валютных счетах, представленные на специальных счетах в банках и в виде переводов в пути и денежных документов. То есть, остатки по счетам:

- 1) 50 «Касса»,
- 2) 51 «Расчетные счета»,
- 3) 52 «Валютные счета»,
- 4) 55 «Специальные счета в банках»,
- 5) 57 «Переводы в пути».

Так, здесь бухгалтер ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» отразил:

– деньги в кассе филиала по состоянию на 31 декабря 2017 года, то есть дебетовое сальдо по всем субсчетам счета 50 «Касса». Согласно последнему листу кассовой книги филиала этот остаток составляет 50000,00руб. Эта же сумма отражена в оборотно-сальдовой ведомости по дебету счета 50.1 «Касса организации в руб.»;

– деньги на расчетном счете в банке по состоянию на 31 декабря 2017г. Сумма остатка денежных средств отражена в Карточке счета 51 в размере 1145134,83 руб. и в оборотно-сальдовой ведомости - дебетовое сальдо по счету 51 «Расчетные счета»;

– деньги в виде переводов в пути по состоянию на 31 декабря 2017г. Сумма остатка денежных средств отражена в оборотно-сальдовой ведомости по дебету счета 57 в размере 2278000,00 руб.

Сумма остатков наличных и безналичных денежных средств – 3473134,83 рублей переносится в бухгалтерский баланс. Так как в балансе все показатели указывают по состоянию на отчетную дату (в нашем случае – на 31 декабря 2017 года) в тысячах рублей без десятичных знаков, сумма по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» графа 4 «На конец отчетного периода» будет 3473 тыс. руб.

В течение 2017 г. в ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» по счетам 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банках» движения денежных средств не было.

Рассмотрим общие положения, которые могут касаться того, как денежные средства по этим счетам отражаются в отчетности:

– **деньги** в иностранной валюте, которые находятся на валютных счетах, в том числе транзитные и текущие, а также зарубежные валютные счета, отражаются в дебетовом сальдо по счету 52 «Валютные счета». Согласно последней редакции Положения по бухгалтерскому учету №3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», перед тем, как отражать в бухгалтерском учете и отчетности стоимость иностранных денежных знаков, ее

необходимо пересчитать в рубли на 31 декабря 2017 г. по официальному курсу Банка России;

– денежные средства, которые находятся на специальных счетах в банках, в том числе аккредитивы и чековые книжки; отражает дебетовое сальдо по счету 55 «Специальные счета в банках».

Важное условие достоверности годового отчета предприятия это следующее требование: в формах отчета необходимо отражать информацию за период, предшествовавший отчетному, по каждому показателю бухгалтерской отчетности, не считая отчета, который составляется за первый отчетный период. Например, в графе «На 31 декабря 2017» в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2017 года согласно Приложению 1 в строке 1250 отражается сумма 2587 тысяч рублей, что равняется остатку денежных средств в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2017г. в графе 4 «На конец отчетного периода».

Для потенциальных пользователей учетной информации наибольший интерес представляют денежные средства предприятия, как самый мобильный вид оборотных активов. Так что отчетность о движении денежных средств необходимо в первую очередь направлять не только на раскрытие сведений об их остатках в пределах конкретных мест хранения, то есть бухгалтерский баланс, но и на раскрытие информации о потоках их движения.

К основному источнику, раскрывающему содержание наличия и движения денежных потоков в ЧРОО ТНКЦ «Сомониен», относится Отчет о движении денежных средств формы №4 согласно Приложению 3, который представляется предприятием в составе годовой отчетности. Форму отчета утверждает приказ Минфина России № 66н от 02 июля 2017 г. Также Минфин утверждает и новое ПБУ № 11н 23/2017 «Отчет о движении денежных средств» от 02 февраля 2017 г [13].

В содержание данного Отчета, не считая остатков денежных средств на начало и конец года, включены также поступление и направленное использование денежных средств в разрезе уставной текущей деятельности, инвестиционной

деятельности или капитальных вложений и долгосрочных финансовых вложений, а также финансовой деятельности, под которой подразумевается изменение объема и состава собственного капитала предприятия и заемных средств. Наряду с этим особым значением обладает верное разделение движения денежных средств по формам и видам деятельности организации. Основная характеристика денежных потоков по видам деятельности предприятия подробно описывается в теоретической главе.

Для заполнения формы №4 пользуются информацией по бухгалтерским счетам учета денежных средств: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Поскольку показатели в форме №4 определяются за отчетный период и за предшествующие ему годы, следует обеспечить их сопоставимость. Необходимо отметить, что каждый раздел формы №4 обладает свободными строками. В них вписываются те поступления денег и направления их расходования, которые не предусматривает типовая форма. Нужно также помнить и о соблюдении принципов существенности, которые отражаются в Отчете показателей (они равняются больше 5% от суммы выручки фирмы), - нет необходимости в детализации мелких поступлений и расходов.

Отчет формы №4, как и вся бухгалтерская отчетность ЧРОО ТНКЦ «Сомониён», формируется в автоматическом режиме, после чего бухгалтер проверяет точность отражения данных. Отчет о движении денежных средств проверяют на основании регистров синтетического учета – анализ счета 50.1 и анализ счета 51.

В разделе «Движение денежных средств по текущей деятельности» раскрываются сведения о главных платежах и поступлениях.

В качестве основного источника поступлений в филиале выступают деньги, которые были получены от покупателей и заказчиков за услуги по оформлению недвижимости. Таким образом, в строке 4110 Отчета бухгалтером ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» отражается полученная выручка от продажи услуг и сумма авансов

от покупателей. Чтобы заполнить эту строку, были суммированы обороты по дебету счетов учета денег 50 и 51, а также в корреспонденции кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», взятые из регистров «Анализ счета 50» и «Анализ счета 51» НДС из этих сумм не вычитается.

Дт 50 Кт 62 Сумма 56 219 139,10 руб.

Дт 51 Кт 62 Сумма 25 954,00 руб.

Общая сумма в размере 56 245 093,10 руб. = 56 245 тыс. руб. отражена по строке 4110.

Другие поступления денег показываются по строке 4119 "Прочие доходы".

По этой строке бухгалтер отразил:

– суммы, возвращенные в кассу подотчетными лицами -

Дт 50 Кт 71 Сумма 13 406 151,45 руб.;

– суммы, в счет возмещения ущерба

Дт 50 Кт 76 Сумма 1000,00 руб.

– суммы излишков в кассе, выявленные при инвентаризации

Дт 50 Кт 91 Сумма 885,00 руб.;

– суммы переплаты ЕСН, в части ФСС, перечисленные Фондом социального страхования –

Дт 51 Кт 69 Сумма 546,00 руб.

– суммы переплаты заработной платы, возвращенные сотрудниками

Дт 51 Кт 70 Сумма 35 762,78 руб.;

– суммы, возвращенные на корп. карту подотчетными лицами

Дт 51 Кт 71 Сумма 2000,00 руб.;

– суммы, полученные по комиссионному договору

Дт 51 Кт 76 Сумма 9 787 000,00 руб.;

– суммы, возвращенные банком за услуги

Дт 51 Кт 91 Сумма 22,43 руб.;

– суммы, полученные по договору займа

Дт 51 Кт 58 Сумма 470 000,00 руб.;

– суммы, возвращенные поставщиками

Дт 51 Кт 60 Сумма 26 506,41 руб.;

Итого: 23 729 874,07 руб. = 23 730 тыс. руб. (строка 4119)

Процесс получения наличных из банка, сдача в банк наличных средств и иные перемещения денежных средств между отдельными позициями нельзя рассматривать в качестве денежных потоков. В результате их нельзя относить и к оборотам реальной деятельности организации.

В строках 4121-4129 формы №4 приводят главные направления для расходования денежных средств. Общий расход денег указан в Отчете в круглых скобках.

По строке 4121 «Поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» показываются оплаченные материальные расходы ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» по текущей деятельности. Бухгалтером отнесены сюда суммы, перечисленные поставщикам (подрядчикам) в оплату материалов, товаров, работ, услуг по договору комиссии:

Дт 60 Кт 51 Сумма 6 175 192,22 руб. = 6 175 тыс. руб.

Дт 76 Кт51 Сумма 51 980 000,00 руб. = 51 980 тыс.руб.

Итого по строке 4121: 58 155 тысяч рублей.

В строке 4122 «Поступления в связи с оплатой труда работников» прописаны суммы заработной платы, которые выплачиваются работникам ЧГОО ТНКЦ «Сомониен». Наряду с этим применяются данные по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции кредита счета 51, поскольку зарплата перечисляется на пластиковые карты сотрудников.:

Дт 70 Кт 51 Сумма 3 624 466,82 руб. = 3 624 тыс. руб.

Налоги и сборы, перечисленные в отчетном или предыдущем году, приводят в строке 4124. Для этого используется дебетовый оборот по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» и счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции кредита счета 51. По данной строке бухгалтер ЧГОО ТНКЦ «Сомониен» отражает перечисление налогов по счету 68 и 69:

Дт 68 Кт 51 Сумма 712 765,00 руб. = 713 тыс. руб.

Суммы, которые были выплачены во внебюджетные фонды в размере 1 143 461,20 рублей, бухгалтер относит в строку 4129 «На прочие расходы». Хотя, более целесообразно будет ввести дополнительную строку, например, 4125 под названием «Денежные средства, направленные на расчеты с внебюджетными фондами».

Строка 190 «На прочие расходы» показывает иные оплаченные расходы по текущей деятельности. Здесь отражаются суммы, которые были перечислены со счета филиала и выданы из кассы в течение 2017 г., однако не нашли отражения по предыдущим строкам Отчета и связаны с текущей деятельностью предприятия. Сюда бухгалтер включил, как отмечено выше суммы, уплаченные во внебюджетные фонды –

Дт 69 Кт 51 Сумма 1 143 461,20 руб. = 1 143 тыс. руб.;

– суммы, выданные под авансовый отчет –

Дт 71 Кт 50 Сумма 13 592 457,47 руб.;

– суммы, перечисленные на расходы под авансовый отчет –

Дт 71 Кт 51 Сумма 540 815 руб.;

– прочие перечисления

Дт 91 Кт 51 Сумма 419 139,92 руб.;

– суммы, возвращенные клиентам в случае отказа от услуг –

Дт 76 Кт 50 Сумма 489 991,81 руб.

Итого сумма по строке 4129 равна 16 185 тыс. руб.

Итог по движению денег, связанному с текущей деятельностью, подводится в строке 4100 «Сальдо денежных потоков от текущих операций». Здесь отражается разница между суммами поступивших и израсходованных денег по текущей деятельности фирмы. Показатель этой строки равен:

$79\,975 - 79\,087 = 888$ тыс.руб.

Поскольку в ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» в ходе деятельности не наблюдалось движение денежных средств по инвестиционной деятельности и движение

денежных средств по финансовой деятельности, бухгалтер филиала сформировал краткую форму Отчета о движении денежных средств, где не заполненные строки были исключены.

Чтобы отразить полный порядок формирования показателей Отчета, необходимо определить, откуда можно взять информацию для заполнения остальных разделов.

В строке 4210 формы №4 «Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов» раздела «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности» указывается сумма, полученная фирмой от продажи нематериальных активов, основных средств, объектов незавершенного капитального строительства, а также оборудования к установке. Все эти сведения берут из дебетовых оборотов по счетам 50, 51, 52 в корреспонденции счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» либо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Строка 4310 «Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений» Отчета отражает доходы фирмы от реализации акций, векселей и облигаций.

Фактические дивиденды, получаемые фирмой от участия в других организациях в отчетном либо прошедшем году, записывают в строке 230 «Полученные дивиденды». Эти сведения берут из дебетовых оборотов по счетам 50, 51, 52 в корреспонденции счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и субсчета «Расчеты по дивидендам».

Средства, которые были вложены в покупку дочерних компаний, также относят к инвестиционной деятельности. В бухгалтерском учете для их отображения используется счет 58, а в Отчете о движении денежных средств они прописываются в строке «Приобретение дочерних организаций». Так как эти вложения связаны с расходом денег, в форме №4 они указаны в скобках.

Строка «Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов» Отчета отражает суммы,

которые были перечислены в отчетном году для оплаты основных средств, включая недвижимость и производственное оборудование, а также незаконченных объектов капитального строительства и нематериальных активов, таких как права на патенты, изобретения и т.п. Информацию для данной строки берут из кредитовых оборотов по счетам 50, 51, 52, 55 в корреспонденции счета 60 в сфере покупок нематериальных активов, основных средств и т.д.

Сумма средств, которые направлены на осуществление долгосрочных финансовых вложений, записывается в строке «Приобретение ценных бумаг и других финансовых вложений». Чтобы заполнить эту строку, нужно взять необходимые данные из оборота по дебету счета 58 субсчетов «Паи и акции», «Вклады по договору простого товарищества» и «Долговые ценные бумаги» за отчетный год.

Сальдо или денежные средства по инвестиционной деятельности показываются в строке «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности». Здесь необходимо вписать разницу между поступившей суммой денег и суммой денег, израсходованной при инвестиционной деятельности.

В разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности» раскрываются информация о полученных и потраченных деньгах в границах финансовой деятельности предприятия.

Строку «Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг» заполняют только акционерные общества. В ней показывается объем средств, поступивших в результате размещения (продажи) фирмой собственных акций.

Сумма, полученная фирмой в долг от других предприятий, указывается в строке «Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями». Чтобы заполнить эту строку, необходимо взять обороты по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции дебета счетов учета денежных средств от 50, 51, 52 и далее.

Строка «Погашение займов и кредитов (без процентов)» отражает погашенные суммы займов, которые предоставляются другими фирмами. Здесь берутся сведения по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции кредита счетов по учету денег.

Когда фирма берет оборудование в лизинг, следует заполнять строку «Погашение обязательств по финансовой аренде». Здесь следует указать суммы лизинговых платежей, перечисленные лизингодателю в отчетном (предыдущем) году по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по арендованному имуществу».

Строка «Чистые денежные средства от финансовой деятельности» отражает разницу между поступившей и потраченной денежной суммой в рамках осуществления фирмой финансовой деятельности.

Определив показатели, характеризующие движение денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, бухгалтер приступает к заполнению итоговых строк. Они размещены в конце формы №4 «Отчет о движении денежных средств».

В строке 440 «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов» отражается увеличение или уменьшение денежных средств организации в целом по всем видам деятельности. Этот показатель определяется как сумма значений трех итоговых строк по разделам «Чистые денежные средства от текущей деятельности», «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности» и «Чистые денежные средства от финансовой деятельности». Если он получается отрицательным, то его заключают в круглые скобки.

В ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» эта строка (4400) будет идентична строке 4100 и равна 1298 тыс. руб.

Показатель строки 4500 «Остаток денежных средств на конец отчетного периода» формируется таким образом. К остатку денежных средств на начало

отчетного периода (2 587 тыс. руб.) нужно прибавить значение строки «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов» (886 тыс. руб.).

Полученный показатель 3473 тыс. руб. ($2\,587 + 886$) этой строки равняется сумме остатков, отраженных на конец отчетного года на счетах 50 (за исключением суммы на субсчете «Денежные документы») 51, 52, 55 и 57.

В ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» форма №4 составлена правильно, так как показатель строки «Остаток денежных средств на конец отчетного периода» равен показателю строки 1250 «Денежные средства» графы 4 бухгалтерского баланса.

Строка «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» заполняется организациями, которые в отчетном году обладали движением денежных средств в иностранной валюте. Для начала формируются сведения о движении иностранной валюты по каждому конкретному виду. Затем информация расчетов, составленная в инвалюте, пересчитывается в рубли на дату составления отчетности по курсу Центрального банка РФ.

Все рассмотренные выше аспекты формирования сведений в отчете о движении денежных средств свидетельствуют о том, что его содержание предоставляет всю требуемую информацию для проведения анализа и последующего финансового планирования.

В отчете о движении денежных средств содержится информация, в которой заинтересованы не только собственники, но и кредиторы. Располагая данными о денежных потоках, собственники могут более обоснованно подходить к разработке политики распределения и применения прибыли. Кредиторы в свою очередь могут составлять заключения о достаточности средств у потенциального заемщика и его способностях зарабатывать деньги, которые необходимы для погашения взятых обязательств.

2.3 Анализ движения денежных средств в ЧРОО ТНКЦ «Сомониен»

Денежные потоки – это приток и отток денежных средств и их эквивалентов.

Общее состояние денежных средств представлено в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Общее движение денежных средств ЧРОО ТНКЦ «Сомониён»,
2017–2019 гг.

Показатели, тыс. руб.	2017 г	2018 г	2019 г	Абсолютное изменение, 2019 к 2017 г., тыс. руб.	Относительное изменение, 2019 к 2017 г., %
Денежные средства	557	501	77	-480	19,44
Касса	23	17	10	-13	83,33
Расчет. счет	506	474	65	-441	17,62
Прочие	28	10	2	-26	13,33
Кредиторская задолженность	1982	1448	984	-998	91,62
Дебиторская задолженность	813	1203	7461	6648	1359,02

Как видно из таблицы 2.5, кредиторская задолженность в течении трех лет уменьшилась в два раза или на 998,0 тыс. руб., что превышает абсолютное уменьшение денежных средств, т.е. можно сделать предварительный вывод, что на предприятии ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» имелись излишки денежных средств, которые не участвовали в обороте, т.е. были «заморожены».

Проведем анализ основных источников притока и оттока денежных средств (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Анализ источников притока и оттока денежных средств ЧРОО ТНКЦ «Сомониён», 2017–2019 гг. (тыс. руб.)

Показатели	2017 г	2018 г	2019 г
Остаток денежных средств на начало года	396	557	501
Поступило денежных средств всего, в т.ч.	49821	55988	33647
выручка от реализации продукции	49517	52106	33647
выручка от реализации основных средств			
бюджетные ассигнования			

Показатели	2017 г	2018 г	2019 г
проценты по финансовым вложениям			
прочие поступления	304	3882	
Направлено денежных средств всего, в т.ч.	49660	56044	33395
на оплату товаров	36438	38949	20627
на оплату труда	7778	11394	9482
отчисления на социальные нужды			
на выдачу подотчетных сумм			
на оплату машин и транспортных средств			
на финансовые вложения			677
на расчеты с бюджетом	3559	2958	1541
сдано в банк из кассы			
прочие выплаты	1885	2743	1745
Остаток денежных средств на конец периода	557	501	77

Таким образом, по данным анализа можно сделать следующие выводы:

1) **за** анализируемый период ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» в целом за каждый год преобладал приток денежных средств над **оттоком**;

2) **доля** поступлений от реализации продукции, оказания услуг составляла соответственно 99,36%, 93,07% и 100% за 2017 - 2019 гг. Для поддержания такой тенденции нужно стремиться быстрее превращать дебиторскую задолженность, (которая по годам равна в процентах от выручки от реализации соответственно 10,8%, 9,6%, 9,1%) в денежные средства. Видно, что доля дебиторской задолженности в выручке **снижается**;

3) **денежные** средства направляются в основном на оплату товаров. Доля таких расходов составляет по годам 69,1%, 67,3%, 77,9%. Если к этим расходам прибавить расходы на оплату труда (получится 71,9%, 81,9%, 83,1%), то выручки от реализации продукции вполне хватит, чтобы их произвести. Это говорит о нормальной работе **организации**;

4) **негативным** моментом является отсутствие финансовых вложений у предприятия ЧРОО ТНКЦ «Сомониен». Эти вложения (в ценные бумаги, срочные депозиты) могли бы приносить доход. Однако, несмотря на преобладание в целом за период притока денежных средств над оттоком, иногда у предприятия не хватало средств, чтобы рассчитаться с кредиторами.

2.4 Разработка рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств в ЧРОО ТНКЦ «Сомониен»

Для упрощения и ускорения контроля над движением наличных и безналичных активов предприятия используется автоматизация учета денежных средств.

Ее главными задачами является: контроль над кассовыми операциями; фиксирование операций по расчетам и движению денежных средств; сопоставление трат и их целевого назначения, а также контроль над этими расходами; соблюдение условий договоров при соответствии фактических расчетов тем, что указаны в форме; регулярное сопоставление проведенных расчетов по кредиту и дебету. Так как учет денежных активов это часть бухгалтерского учета, организация, решая вопрос о проведении автоматизации учета денежных средств, применяет бухгалтерские программы.

В ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» для учета используется программа «1С: Бухгалтерия 8», являющаяся одной из последних обновлений подобной серии программ. Она рассчитана на ведение учета не только в крупных предприятиях, но в ИП.

Программа «1С: Бухгалтерия 8» включает в себя комплекс программ, которые обеспечивают процесс автоматизации бухгалтерского учета на базе ПК, персонального компьютера, по типу IBM PC либо локальной сети, составленной из компьютеров данного типа. Комплекс разделен на несколько частей, решающих отдельные задачи бухучета, объединенных единой базой данных и имеющих схожий внешний вид и правила работы.

Благодаря программе «1С: Бухгалтерия 8» обеспечивается ввод и хранение первичных документов, справочников и получение большого выбора отчетных бухгалтерских форм на их основе. За счет средств настройки, входящих в систему, бухгалтеры могут самостоятельно вносить изменения в правила ведения учета – в набор типовых операций или план счетов. Информацию можно вводить

как на уровне первичных документов, то есть ордеров, поручений и т.п., так и используя бухгалтерские проводки. Работа с первичными документами понижает возможность возникновения ошибок в ходе выполнения работы и снижает требования к квалификации бухгалтера.

Программа «1С: Бухгалтерия 8», используемая для учета и анализа налогов, сборов и всех отчислений, которые включаются в себестоимость продукции, позволяет в более широком смысле использовать систему при решении любых отраслевых и специализированных задач, при адаптации к специфике учета в определенной организации и при интеграции системы с аппаратными и программными средствами других производителей.

Основываясь на результатах проведенной оценки состояния бухгалтерского учета движения денежных средств в ЧРОО ТНКЦ «Сомониен», данному предприятию можно рекомендовать к использованию ряд мероприятий, направленных на совершенствование данного участка учетной работы.

Синтетический учет наличных денежных средств на исследуемом предприятии ведется на счете 50 «Касса» без разделения по субсчетам. В связи с этим ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» можно порекомендовать открытие к счету 50 «Касса» субсчетов:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса».
- 50-3 «Денежные документы»;

На субсчете 50-1 «Касса организации» ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» будет учитывать денежные средства в основной кассе.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» должно учитывать денежные средства, полученные с использованием контрольно-кассовой машины.

Субсчет 50-3 «Денежные документы» в соответствии с предложенной схемой ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» будет использовать для учета движения денежных документов.

Ведение учета наличных денежных средств на различных субсчетах позволит исследуемому предприятию использовать информацию о расчетах с населением с использованием контрольно-кассовой техники при составлении бухгалтерской отчетности (Отчета о движении денежных средств ф. №4 и пояснительной записки).

Для повышения контроля за движением наличных денежных средств ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» можно порекомендовать в Ведомостях по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета» ежемесячно вводить строку «Итого с начала года», что позволит анализировать потоки наличных денежных средств.

Кроме того, записи в указанных регистрах за декабрь будут служить достаточной информационной базой для составления Отчета о движении денежных средств ф. № 4. Если в каком-то месяце в ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» составляется несколько ведомостей по счету 50 «Касса» (для учета денежных средств и денежных документов), исследуемому предприятию можно порекомендовать составлять свод по данным документам для отражения оборотов по счету 50 «Касса» в Главной книге.

Исследуемому предприятию целесообразно регистрировать платежные поручения в Журнале регистрации платежных поручений. Поскольку унифицированной формы данного документа не существует, ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» необходимо самостоятельно разработать данный регистр учета и утвердить его форму в учетной политике.

Также при проверке было выявлено, что в ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» нет списка работников, утвержденного приказом Руководителя, имеющих право брать деньги из кассы в подотчет для оплаты различных товаров, услуг для нужд фирмы. Данное положение считается нарушением кассовой дисциплины. Для этого рекомендуется утвердить приказом по предприятию список лиц, которым разрешено выдавать наличные деньги на хозяйственные нужды.

Выводы по разделу два

Наличные денежные средства ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» хранятся в кассе. Помещение кассы соответствует нормальным условиям работы кассира, на окнах имеются металлические решетки и установлена сигнализация. Денежные средства и денежные документы находятся в сейфе. С кассиром заключен договор о полной материальной ответственности. На предприятии имеется одна контрольно-кассовая машина, зарегистрированная в налоговых органах. ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» соблюдает установленные лимиты остатка денежных средств в кассе, фактов нарушения выявлено не было. Предприятие соблюдает ограничение расчетов с юридическими лицами наличными денежными средствами в сумме 100000 руб.

В ходе работы выяснилось, что для учета кассовых операций изучаемое предприятие применяет первичные документы, утвержденные постановлением Госкомстата России. Прием наличных денег в кассу ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» производится по приходным кассовым ордерам ф. № КО-1. Получение денежных средств с расчетного счета производится по чекам. Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам ф. № КО-2 или надлежаще оформленным другим документам. До передачи в кассу приходные и расходные документы регистрируются в журнале регистрации ф. № КО-3. Все поступления и выдачи наличных денег учитываются в кассовой книге по форме КО-4.

Для синтетического учета наличных денежных средств ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» используется активный счет 50 «Касса». По дебету счета отражается поступление наличных денежных средств, а по кредиту – их списание. Кассовые операции отражаются в Ведомости по счету 50 «Касса», из которой обороты по дебету и кредиту счета 50 «Касса» переносятся в Главную книгу. Остаток по счету 50 «Касса» отражается в бухгалтерском балансе ф. № 1 во втором разделе актива «Оборотные активы».

Комиссией, назначенной приказом руководителя ЧРОО ТНКЦ «Сомониен», ежемесячно в присутствии кассира проводится внезапная ревизия кассы, результаты которой оформляются актом.

Для хранения денежных средств и операций по расчетам ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» имеет расчетный счет. Денежные средства поступают на расчетный счет от покупателей за товары и от продажи имущества. Расходные операции связаны в первую очередь с перечислением денег поставщикам и налогов в бюджет и внебюджетные фонды, а также наличные деньги снимаются в кассу предприятия.

Операции ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» по расчетному счету осуществляются на основании его письменных распоряжений, оформляемых специальными банковскими документами: внесение наличных денег – по объявлениям о взносе, получение наличных денег с расчетного счета – по денежным чекам, перечисление денег – по платежным поручениям.

В целях совершенствования учета денежных средства в ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» предлагаются следующие рекомендации:

1) усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру;

2) руководству усилить контроль над формированием инвентаризационной комиссией, так как отсутствие при инвентаризации даже одного члена комиссии, включенного в ее состав, служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными;

3) повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов;

4) следить за заполнением реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов при отсутствии оправдательных документов;

5) усилить контроль за сохранностью денежных средств путем проведения сверок с банком, где располагается расчетный счет;

б) систематически проводить экономические учебы среди работников бухгалтерии.

Использование этих рекомендаций в деятельности ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» позволит повысить качество бухгалтерского учета.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может принести организации дополнительный доход. Денежная система представляет собой форму организации денежного обращения в стране, сложившуюся исторически и закреплённую национальным законодательством. Денежные средства в финансово-хозяйственной деятельности организации имеют большое значение для обеспечения своевременных расчетов с клиентами. Денежные средства используются для расчетов с поставщиками за полученные материальные ценности, с покупателями – за отпущенные товары, с кредитными организациями – по ссудам, с бюджетом – по налогам и с другими юридическими и физическими лицами. Расчеты осуществляются в виде безналичных платежей или наличными денежными средствами. Важная роль в регулировании денежного обращения отводится Банку России. Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Каждая организация самостоятельно устанавливает порядок и сроки сдачи наличных денег, а также лимит остатка кассы.

Таким образом, по данным анализа можно сделать следующие выводы:

1) за анализируемый период ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» в целом за каждый год преобладал приток денежных средств над **оттоком**;

2) **доля** поступлений от реализации продукции, оказания услуг составляла соответственно 99,36%, 93,07% и 100% за 2017 - 2019 гг. Для поддержания такой тенденции нужно стремиться быстрее превращать дебиторскую задолженность, (которая по годам равна в процентах от выручки от реализации соответственно 10,8%, 9,6%, 9,1%) в денежные средства. Видно, что доля дебиторской задолженности в выручке **снижается**;

3) **денежные** средства направляются в основном на оплату товаров. Доля таких расходов составляет по годам 69,1%, 67,3%, 77,9%. Если к этим расходам прибавить расходы на оплату труда (получится 71,9%, 81,9%, 83,1%), то выручки от

реализации продукции вполне хватит, чтобы их произвести. Это говорит о нормальной работе **организации**;

4) **негативным** моментом является отсутствие финансовых вложений у предприятия ЧРОО ТНКЦ «Сомониен». Эти вложения (в ценные бумаги, срочные депозиты) могли бы приносить доход. Однако, несмотря на преобладание в целом за период притока денежных средств над оттоком, иногда у предприятия не хватало средств, чтобы рассчитаться с кредиторами.

Для упрощения и ускорения контроля над движением наличных и безналичных активов предприятия используется автоматизация учета денежных средств.

Ее главными задачами является: контроль над кассовыми операциями; фиксирование операций по расчетам и движению денежных средств; сопоставление трат и их целевого назначения, а также контроль над этими расходами; соблюдение условий договоров при соответствии фактических расчетов тем, что указаны в форме; регулярное сопоставление проведенных расчетов по кредиту и дебету. Так как учет денежных активов это часть бухгалтерского учета, организация, решая вопрос о проведении автоматизации учета денежных средств, применяет бухгалтерские программы.

В ЧРОО ТНКЦ «Сомониен» для учета используется программа «1С: Бухгалтерия 8», являющаяся одной из последних обновлений подобной серии программ. Она рассчитана на ведение учета не только в крупных предприятиях, но в ИП.

Программа «1С: Бухгалтерия 8» включает в себя комплекс программ, которые обеспечивают процесс автоматизации бухгалтерского учета на базе ПК, персонального компьютера, по типу IBM PC либо локальной сети, составленной из компьютеров данного типа. Комплекс разделен на несколько частей, решающих отдельные задачи бухучета, объединенных единой базой данных и имеющих схожий внешний вид и правила работы.

Благодаря программе «1С: Бухгалтерия 8» обеспечивается ввод и хранение первичных документов, справочников и получение большого выбора отчетных бухгалтерских форм на их основе. За счет средств настройки, входящих в систе-

му, бухгалтеры могут самостоятельно вносить изменения в правила ведения учета – в набор типовых операций или план счетов. Информацию можно вводить как на уровне первичных документов, то есть ордеров, поручений и т.п., так и используя бухгалтерские проводки. Работа с первичными документами понижает возможность возникновения ошибок в ходе выполнения работы и снижает требования к квалификации бухгалтера.

В целях совершенствования учета денежных средства в ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» предлагаются следующие рекомендации:

1) усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру;

2) руководству также усилить контроль над формированием инвентаризационной комиссией, так как отсутствие при инвентаризации даже одного члена комиссии, включенного в ее состав, служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными;

3) необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов;

4) необходимо следить за заполнением реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов при отсутствии оправдательных документов;

5) усилить контроль за сохранностью денежных средств путем проведения сверок с банком, где располагается расчетный счет;

6) также необходимо систематическое проведение экономических учебы среди работников бухгалтерии.

Использование этих рекомендаций в деятельности ЧРОО ТНКЦ «Сомониён» позволит повысить качество бухгалтерского учета.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ: принят Гос. Думой 21.10.1994 г. // Российская газета, №38, 24.02.96.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ: принят Гос. Думой 19.07.2000: одобр. Советом Федерации 17 июля 1998 г. // Российская газета, №248, 31.12.2000.

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.12.2017 № 481-ФЗ // «Российская газета». 2011. № 278. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

4. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ [Электронный ресурс]: ред. от 03.07.2016 // «Российская газета». 2003. № 99. Доступ из справ.-поиск. системы «Консультант-Плюс».

5. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ [Электронный ресурс]: ред. от 03.07.2016 // «Российская газета». 2003. № 99. Доступ из справ.-поиск. системы «Консультант-Плюс».

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, №16, 20.04.2009.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): утверждено приказом Минфина РФ от 06 мая 1999 г. № 32н (с изменениями на 6 апреля 2015 года) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, №7-8, 14.02.2000, 21.02.2000.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): утверждено приказом Минфина РФ от 06 мая 1999 г. №33н (с изменениями на 6 апреля 2015 года) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, № 7-8, 14.02.2000, 21.02.2000.

9. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998г. №34н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, №7-8, 14.02.2000, 21.02.2000.

10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01): приказ Минфина России от 09 июня 2001г. № 44н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, №7-8, 14.02.2000, 21.02.2000.

11. План счетов по бухгалтерскому учету финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по применению: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н // СПС Консультант Плюс.

12. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49 // Финансовая газета, № 52, 23.12.2010.

13. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов: приказ Минфина России от 28 декабря 2001г. № 119н // Российская газета, № 89, 22.05.2002.

14. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94 // СПС Консультант Плюс.

15. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»: Приказ Минфина России от 15.11.2019 № 180н // СПС Консультант Плюс.

16. Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2013 № 3073-У [Электронный ресурс] // «Вестник Банка России». 2014. №45. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

17. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 №3210-У [Электронный ресурс]: ред. от 19.06.2017 // «Вестник Банка России». 2014. №46. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

18. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 № 318-П [Электронный ресурс]: ред. от 16.02.2015 // «Вестник Банка России». 2008. № 29-30. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

19. Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18.08.1998 № 88 [Электронный ресурс] : ред. от 03.05.2000 // «Российский налоговый курьер». 2000. № 11. Доступ из справ.-поиск. системы «Консультант-Плюс».

20. Постановление Правительства РФ «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники» от 06.05.2008 № 359 [Электронный ресурс]: ред. от 15.04.2014 // Российская газета. 2008. № 100. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

21. Приказ Минфина РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995 № 49 [Электронный ресурс]: ред. от 08.11.2010 // «Финансовая газета». 1995. № 28. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

22. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 509 с.

23. Акатьева, М.Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / М.Д. Акатьева, В.А. Бирюков. – М.: Инфра-М, 2016. – 320 с.

24. Абакумов, Р.Г. Методический инструментарий экономического обоснования выбора метода воспроизводства основных средств организации / Р.Г. Абакумов // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. – 2016. – № 4. – С. 126-130.

25. Абдукаримова, Л.Г. Косвенный метод анализа движения денежных средств и его преимущества / Л.Г. Абдукаримова // В сборнике: проблемы обеспечения финансовой безопасности и эффективности экономических систем в XXI материалы Международной научно-практической конференции. Под научной редакцией А.Ю. Румянцевой; Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики. – 2017. – С. 10-15.

26. Бухгалтерский учет и анализ (для бакалавров): учебное пособие / Под ред. Костюкова Е.И. – М.: КноРус, 2018. – 416 с.

27. Бачуринская, И.Н. Нормативное регулирование учета наличных денежных средств на предприятии / И.Н. Бачуринская, К.В. Арасланова // Общество. Наука. Инновации (НПК-2018) сборник статей XVIII Всероссийская научно-практическая конференция: в 3 томах. Вятский государственный университет. – 2018. – С. 1046-1056.

28. Беданокова, Т.В. Методы анализа движения денежных средств по форме №4 / Т.В. Беданокова, С.В. Карпенко // В сборнике: Экономика и управление в современных условиях: проблемы и перспективы Сборник научных трудов по материалам IV Международной научно-практической конференции. Под научной редакцией А.А. Тамова. – 2017. – С. – 114-116.

29. Бутакова М.И. Анализ движения денежных средств: прямой и косвенный метод / М.И. Бутакова, Н.А. Калмакова // Финансы. Современное состояние. Проблемы и перспективы. Сборник научных работ студентов. По материалам VII Республиканской научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов и молодых учёных. 2017. С. 356-360.

30. Бычкова, С.М. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / С.М. Бычкова. – СПб.: Питер, 2018. – 496 с.

31. Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: уч. / Л.И. Воронина, И.В. Осипова. – М.: Альфа-М, 2017. – 352 с.
32. Гартвич, А. Бухгалтерский учет в таблицах и схемах / А. Гартвич. – СПб.: Питер, 2019. – 288 с.
33. Гартвич, А. Бухгалтерский учет за 10 дней. Настольная книга начинающего бухгалтера / А. Гартвич. – СПб.: Питер, 2019. – 176 с.
34. Гартвич, А.В. Бухгалтерский учет в таблицах и схемах: краткий курс начинающего бухгалтера / А.В. Гартвич. – Рн/Д: Феникс, 2018. – 225 с.
35. Димитриева, Е.В. Проблемные аспекты прямого и косвенного методов анализа движения денежных средств / Е.В. Димитриева // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета Сборник научных статей. Электронное издание. – 2017. – С. 408-415.
36. Ендовицкий, Д.А. Бухгалтерский учет и отчетность (для бакалавров и магистров) / Д.А. Ендовицкий. – М.: КноРус, 2017. – 30 с.
37. Зонова, А.В. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: учебное пособие / А.В. Зонова, С.П. Горячих, Р.В. Ливанова. – М.: Магистр, 2017. – 352 с.
38. Кияшкина, Ю.В. Теоретические аспекты учета денежных средств / Ю.В. Кияшкина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 8. – С. 39-42.
39. Кружкова, С.В. Компенсационный фонд саморегулируемых организаций: правовые основы формирования и распоряжения средствами / С.В. Кружкова // Журнал российского права. – 2013. – № 1 (193). – С. 109-116.
40. Куликова, Л.А. Нормативное регулирование учета денежных средств / Л.А. Куликова, М.С. Падунова, О.Г. Вандина // В сборнике: Наука и инновации в современных условиях Материалы всероссийской междисциплинарной конференции. – 2019. – С. 50-54.
41. Маткурбанова, А.А. Нормативное регулирование и методика учета денежных средств в кассе организации / А.А. Маткурбанова, Н.Н. Никитина // Вестник современных исследований. – 2018. – № 12.17 (27) . – С. 279-282.

42. Надольская, Н.А. Анализ методов и приемов оценки движения денежных средств в современной экономической системе / Н.А. Надольская //В сборнике: современные проблемы инновационного развития науки сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3 частях. – 2017. – С. 136-140.

43. Скрижалина, Е.А. Исследование методом факторного анализа движений денежных средств предприятий, ведущих проектную деятельность / Е.А. Скрижалина, С.Ю. Лавренюк //Символ науки. – 2016. – № 10-2 (22). – С. 82-84.

44. Утяшева, К.Д. Экономическая сущность и организация наличного денежного обращения на территории Российской Федерации / К.Д. Утяшева //Научные труды Вольного экономического общества России. – 2012. – Т. 161. – С. 72-83.

45. Харченко, О.Н. Бухгалтерский учет. Практикум (для бакалавров) / О.Н. Харченко. – М.: КноРус, 2016. – 275 с.

46. Хахонова, Н.Н. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник / Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев и др. – М.: Риор, 2017. – 240 с.

47. Церпенто, С.И. Бухгалтерский учет в строительстве: учебное пособие / С.И. Церпенто, Н.В. Предеус. – М.: КноРус, 2017. – 540 с.

48. Цыденова, Э.Ч. Бухгалтерский и налоговый учет: уч. / Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева. – М.: Инфра-М, 2018. – 128 с.

49. Черненко, Н.Ю. Бухгалтерский финансовый учет: конспект лекций / Н.Ю. Черненко. – РнД: Феникс, 2015. – 398 с.

50. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учёт и анализ: учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. – М.: КНОРУС, 2016. – 474 с.