Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Кубанский государственный технологический университет

(КубГТУ)

Дипломная работа

На тему: Анализ движения денежных средств (на примере ООО "Фирма "Тик")

Краснодар

2008

Введение

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Объемом имеющихся у предприятия денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность предприятия - одна из важнейших характеристик его финансового положения.

Денежные средства предприятий представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

Данная тема дипломной работы является актуальной, поскольку денежные средства выступают в качестве посредника во всех расчетах, очевидно, что для обеспечения нормального кругооборота средств, ведения деятельности в условиях рыночной экономики необходимо правильно и своевременно выполнять все расчеты. В свою очередь эффективность расчетных операций во многом зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- точный, полный и своевременный учет денежных средств и операций по их движению;

- контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;

- контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины;

- выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, т. е. немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия. Поэтому именно их объемом определяется платежеспособность предприятия. Для определения ее уровня объем денежных средств сопоставляется с размером текущих обязательств предприятия. Абсолютно платежеспособными считаются предприятия, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Однако всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, или к снижению их использования, в условиях инфляции - и к прямым потерям за счет их обесценивания.

Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности предприятия, извлечения дополнительной прибыли за счет инвестиций появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления.

Все это придает особое значение учету денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности предприятия.

Целью настоящей работы является разработка рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств организации и анализа их движения.

Основными задачами являются:

- изучение теоретических вопросов учета и анализа движения денежных средств;

- рассмотрение организационно-экономической характеристики объекта исследования;

- оценка организации бухгалтерского учета объекта исследования;

- оценка учета денежных средств в исследуемой организации;

- изучение и анализ движения денежных средств организации прямым и косвенным методом;

- расчет операционного и финансового цикла;

- разработка рекомендаций по совершенствованию учета и анализа денежных средств.

В качестве объекта исследования выступает ООО "Фирма "Тик", а предметом исследования – бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств предприятия.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания.

В качестве информационной базы для написания работы использовалась Положение об учетной политике, годовая бухгалтерская отчетность ООО "Фирма "Тик" за период 2005 - 2007 годов, первичные документы, учетные регистры по счетам учета денежных средств.

1. Теоретические аспекты учета денежных средств

1.1 Нормативное регулирование учета денежных средств

Основными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет денежных средств являются:

- Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96г №129 ФЗ [1]. Этот закон дает определение сущности бухгалтерского учета, называет его объекты (имущество организации, ее обязательства и хозяйственные операции), задачи бухгалтерского учета, приведены основные понятия, используемые в бухгалтерском учете (синтетический и аналитический учет, План счетов, бухгалтерская отчетность и т.п.).

Изложен порядок регулирования бухгалтерского учета, в соответствии с которым общее методологическое руководство бухгалтерским учетом осуществляется Правительством Российской Федерации, а органы, которым предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, разрабатывают и утверждают планы счетов и инструкции по их применению, положения (стандарты) по бухгалтерскому учету и другие нормативные акты и методические указания по бухгалтерскому учету.

В этом законе изложены требования к ведению бухгалтерского учета (обязательность двойной записи хозяйственных операций на основе рабочего плана счетов, осуществление учета на русском языке, в валюте Российской Федерации, обязательность формирования учетной политики и обязательность обособленного учета текущих затрат и капитальных и финансовых вложений), к документированию хозяйственных операций, ведению регистров бухгалтерского учета, оценке имущества и обязательств, порядку осуществления инвентapизaции имущества и обязательств.

Также, изложены основные требования к составлению бухгалтерской отчетности, определены ее состав, правила оценки статей бухгалтерской отчетности, порядок ее представления, основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности и порядок хранения документов бухгалтерского учета.

- Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.03г № 173-ФЗ [2].

Этот федеральный закон устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98г № 34н (в ред. приказа Минфина РФ от 24.03.2000г № 31н) [3].

Указанное положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами, а также взаимоотношения организации с внешними пользователями бухгалтерской информации. В нем изложены требования ведения бухгалтерского учета. Рассмотрен порядок документирования хозяйственных операций, ведения регистров бухгалтерского учета (содержание которых объявляется коммерческой тайной), оценки имущества и обязательств, порядок инвентаризации имущества и обязательств.

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000г № 94н [4].

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. На основании Плана счетов и Инструкции по его применению организации утверждают рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов (включая субсчета).

- Методические указания но инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95г №49 [5].

Настоящие Методические указания устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов.

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006. Утверждено приказом Минфина РФ от 27.11.2006г №154н [6].

Настоящее положение устанавливает для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, особенности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, связанные с пересчетом стоимости этих активов и обязательств в валюту Российской Федерации.

- Положение Центрального банка РФ "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 03.10.02г № 2-П [7].

Данное положение регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов.

- Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" - ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99г № 43н [8].

Положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций. Положение применяется при установлении: типовых форм бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке составления отчетности; упрощенного порядка формирования бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций; особенностей формирования сводной бухгалтерской отчетности; особенностей формирования бухгалтерской отчетности в случаях реорганизации и ликвидации организации; особенностей формирования бухгалтерской отчетности страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и иными организациями сферы финансового посредничества; порядка публикации бухгалтерской отчетности.

- Инструкция Центрального банка РФ "Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации" от 04.10.93г №18 [9].

Данный документ устанавливает порядок приема, выдачи наличных денег и оформление кассовых документов, порядок ведения кассовой книги и хранения денег, а также порядок ревизии кассы и контроля за соблюдением кассовой дисциплины.

- Приказ Центрального банка РФ "Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" от 05.01.98г №14-11 [10].

Положение обязательно для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно-кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, включая учреждения Сберегательного банка Российской Федерации, а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории Российской Федерации и устанавливает порядок организации обращения наличных денег.

- Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" от 22.05.03г №54-ФЗ [11].

Данный Федеральный закон определяет сферу применения контрольно-кассовой техники, порядок ведения Государственного реестра, требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения, обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику, а также контроль за применением контрольно-кассовой техники.

- Указание Центрального банка РФ "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами" от 07.10.98г №375-У [12].

Расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель), между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.

1.2 Понятие денежных средств и денежных потоков организации

Денежные средства - наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства в российской и иностранной валюте; легко реализуемые ценные бумаги, а также платежные и денежные документы.

Денежные средства включают денежную наличность и вклады до востребования; эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Охарактеризуем состав денежных средств предприятия по их составу, степени ликвидности и оптимальному сочетанию.

Касса предприятия. Наличные денежные средства как в основной, так и иностранной валюте, ценные бумаги и денежные документы, хранящиеся непосредственно на предприятии составляют кассу предприятия. В мировой практике принято, что касса должна обеспечивать текущие потребности предприятия в наличности (выдача зарплаты, средств на командировочные расходы и т.д.), а основная масса денежных средств и приравненных к ним активов принято хранить в банке на расчетном счете, депозите. Хранение больших средств в кассе предприятия считается рисковым по сравнению с банком, поэтому от финансового менеджера требуется выработка такой финансовой политики, при которой в кассе находилась бы минимально необходимая сумма для нужд предприятия на текущий день.

Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими лицами и имеющим самостоятельный баланс. Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией, в соответствии с которой каждому предприятию может быть открыт в одном банке только один расчетный счет.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком осуществляются, как правило, на основании приказа предприятия - владельца расчетного счета или с его согласия.

В западной практике расчетный счет считается наиболее оптимальной формой хранения необходимых в текущей деятельности денежных средств. В России же в связи с нестабильностью банковской системы и, в особенности, критическим состоянием филиалов банков на периферии регионов существует большой риск неплатежей с расчетного счета именно по вине банка.

Текущие счета открываются тем предприятиям и организациям, которым не может быть открыт расчетный счет:

- некоммерческим организациям;

- обособленным подразделениям юридического лица;

- состоящим на бюджете учреждениям и организациям, руководители

которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов.

Перечень операций по текущему счету ограничен, а распоряжаться средствами можно только в строгом соответствии с утвержденной сметой. Режим текущего счета должен определяться исходя из полномочий филиала, определенных в положении о нем, и обязательств перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами в соответствии с действующим законодательством.

Операции с иностранной валютой могут осуществлять любые предприятия. С этой целью необходимо открыть в банке, имеющем разрешение (лицензию) от Центрального банка России на совершение операций в иностранной валюте, текущий валютный счет. Банки, получившие лицензию, называются уполномоченными банками.

Часто денежные средства, потребности в которых в данный момент не существует, либо же их сумма не соответствует целевому назначению этих средств и предприятие считает необходимым накапливать определенную сумму денег (данным примером могут служить фонды накопления, амортизационные отчисления и т.п.), то предприятия нередко выбирает такую форму как депозит, который обеспечивает как высокую степень ликвидности денежных средств, так и доход на них. За счет этого предприятие может держать у себя деньги под рукой в то же время, не имея значительных потерь, не вкладывая эти деньги в производство.

К денежным средствам предприятия относятся также ликвидные ценные бумаги, находящиеся в кассе предприятия или в депозитарии банка. Функция, выполняемая ценными бумагами, аналогична функции депозита, однако имеет ряд существенных отличий по способу их обращения, степени ликвидности и доходности. Так, к примеру, досрочно изымая денежные средства с депозита, предприятие может потерять часть процентов, в то время как, реализуя ценные бумаги оно в зависимости от конъюнктуры рынка может даже выиграть. В свою очередь, ценные бумаги можно разделить на следующие виды:

- Акция - ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в капитал

акционерного общества. Дает ее владельцу право на присвоение части прибыли в форме дивиденда.

- Облигация - ценная бумага не предъявителя, дающая владельцу право на получение годового дохода в виде фиксированного процента.

- Вексель - вид ценной бумаги, денежное обязательство.

- Варрант - ценная бумага, выражающая льготное право на покупку акций эмитента в течение определенного времени по определенной цене.

- Опцион - краткосрочная ценная бумага, дающая право ее владельцу купить или продать другую ценную бумагу в течение определенного периода по определенной цене контрагенту, который за денежное вознаграждение принимает на себя обязательство реализовать это право.

Всегда существуют преимущества, связанные с созданием большого запаса денежных средств, — они позволяют сократить риск истощения наличности и дают возможность удовлетворить требование оплатить тариф ранее установленного законом срока. С другой стороны, издержки хранения временно свободных, неиспользуемых денежных средств гораздо выше, чем затраты, связанные с краткосрочным вложением денег в ценные бумаги (в частности, их можно условно принять в размере неполученной прибыли при возможном краткосрочном инвестировании).

В процессе осуществления всех видов финансовых и хозяйственных операций организации генерируют движение денежных средств в форме их поступления или расходования. Это движение денежных средств функционирующего предприятия представляет собой непрерывный во времени процесс и определяется понятием "денежный поток".

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

Денежный поток предприятия является важнейшим самостоятельным объектом финансового менеджмента и одновременно анализа. Это определяется той ролью, которую управление денежными потоками играет в развитии предприятия и формировании конечных результатов его финансовой деятельности [13, 9].

Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического и текущего развития. Темпы этого развития, финансовая устойчивость предприятия в значительной мере определяются тем, насколько различные виды потоков денежных средств синхронизированы между собой по объемам и во времени. Высокий уровень такой синхронизации обеспечивает существенное ускорение реализации целей развития предприятия.

Понятие "денежный поток предприятия" является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. Классификация денежных потоков может быть осуществлена по следующим основным признакам:

По масштабам обслуживания хозяйственного процесса выделяют следующие виды денежных потоков:

- денежный поток по предприятию в целом. Это наиболее агрегированный вид денежного потока, который аккумулирует все виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственный процесс предприятия в целом;

- денежный поток по отдельным видам деятельности предприятия - операционной, инвестиционной и финансовой;

- денежный поток по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности) предприятия;

- денежный поток по отдельным хозяйственным операциям. В системе хозяйственного процесса предприятия такой вид денежного потока рассматривается как первичный объект самостоятельного управления [14,454].

По направленности движения денежных средств выделяют два основных вида денежных потоков:

- положительный денежный поток, характеризующий совокупность поступлений денежных средств на предприятие от всех видов хозяйственных операций ("приток денежных средств");

- отрицательный денежный поток, характеризующий совокупность выплат денежных средств организацией в процессе осуществления всех видов ее хозяйственных операций ("отток денежных средств").

Эти виды денежных потоков взаимосвязаны. Недостаточность объемов во времени одного из этих потоков обусловливает последующее сокращение объемов другого вида этих потоков. Поэтому в системе управления денежными потоками предприятия они представляют собой единый объект финансового менеджмента.

По методу исчисления объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия:

- валовой денежный поток, который характеризует всю совокупность поступлений или расходования денежных средств в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов;

- чистый денежный поток, который представляет разницу между положительным и отрицательным денежными потоками (между поступлением и расходованием денежных средств) в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов. Чистый денежный поток во многом определяет финансовое равновесие и темпы роста рыночной стоимости предприятия.

В зависимости от соотношения объемов положительного и отрицательных потоков сумма чистого денежного потока может характеризоваться как положительной, так и отрицательной величинами, влияющими в конечном итоге на формирование размера остатка денежных активов.

По уровню достаточности объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия:

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

- дефицитный денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании (ниже контрольной суммы денежных средств). Даже при положительном значении суммы чистого денежного потока он может характеризоваться как дефицитный, если эта сумма не обеспечивает минимальную потребность (контрольную сумму) в расходовании денежных средств по всем направлениям хозяйственной деятельности предприятия.

По методу оценки во времени выделяют следующие виды денежного потока:

- настоящий денежный поток, который характеризует денежный поток предприятия как его величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени;

- будущий денежный поток, который характеризует денежный поток предприятия как величину, приведенную по стоимости к конкретному будущему моменту времени [14,456].

Оба вида денежного потока отражают оценку стоимости денег во времени.

По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде различают:

- регулярный денежный поток, т. е. поток поступления или расходования денежных средств по отдельным хозяйственным операциям, который в рассматриваемом периоде времени осуществляется постоянно по отдельным интервалам этого периода. Характер регулярного носит большинство видов денежных потоков, генерируемых операционной деятельностью предприятия; потоки, связанные с обслуживанием финансового кредита во всех его формах; денежные потоки, обеспечивающие реализацию долгосрочных реальных инвестиционных проектов, и т. п.;

- дискретный денежный поток. Он характеризует поступление или расходование денежных средств, связанное с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде времени, например одноразовое расходование денежных средств, связанное с приобретением имущества, покупкой лицензии франчайзинга, поступлением финансовых средств в порядке безвозмездной помощи и т.п.

Эти виды денежных потоков предприятия различаются лишь в рамках конкретного временного интервала. При минимальном временном интервале все денежные потоки предприятия могут рассматриваться как дискретные. И наоборот, в рамках жизненного цикла предприятия преимущественная часть его денежных потоков носит регулярный характер.

По стабильности временных интервалов формирования регулярные денежные потоки бывают:

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

- потоками с неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода. Примером такого денежного потока могут служить лизинговые платежи при согласовании сторонами неравномерных интервалов платежей на протяжении срока действия лизингового договора.

Таким образом, система основных показателей, характеризующих денежный поток, включает:

- объем поступления денежных средств;

- объем расходования денежных средств;

- объем чистого денежного потока;

- величину остатков денежных средств на начало и конец рассматриваемого периода;

- контрольную сумму денежных средств;

- распределение общего объема денежных потоков отдельных видов по отдельным интервалам рассматриваемого периода. Число и продолжительность таких интервалов определяются конкретными задачами анализа или планирования денежных потоков;

- оценку факторов внутреннего и внешнего характера, влияющих на формирование денежных потоков предприятия.

1.3 Международная практика учета денежных средств и анализа их движения

Понятие денежных средств отражается в международном стандарте финансовой отчетности №7 "Отчет о движении денежных средств".

Денежные средства включают в себя:

- наличные деньги;

- вклады до востребования (в том числе банковские овердрафты к получению до востребования).

Эквиваленты денежных средств держат для исполнения краткосрочных денежных обязательств. Они представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Величина потоков денежных средств, возникающих в результате деятельности организации, представляется в отчете о движении денежных средств с использованием прямого или косвенного методов (согласно МСФО предпочтительнее использовать прямой метод).

Отнесение конкретной операции, связанной с движением денежных средств, к определенной классификационной группе определяется, прежде всего, характером хозяйственной деятельности предприятия. Так, финансовые вложения обычно являются инвестиционной деятельностью для промышленного предприятия, но могут быть составной частью операционной деятельности финансового учреждения. Однако, независимо от характера операций предприятия, все платежи и поступления денежных средств и их эквивалентов должны быть приведены в Отчете о движении денежных средств в разрезе трех видов деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой. В связи с этим, в случае если сумма поступления или расходования денежных средств вследствие одной операции состоит из нескольких элементов, каждый из них следует классифицировать отдельно в соответствии с его характером.

Для упрощения вместо терминов "денежные потоки" и "денежные средства и их эквиваленты" необходимо использовать термин "денежные средства".

МСФО предусматривают для регулирования порядка составления данной категории финансовых отчетов специализированный стандарт - МСФО (IAS) 7 "Отчеты о движении денежных средств". В РСБУ Отчет о движении денежных средств рассматривается как одно из приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках.

Согласно МСФО 1 Отчет о движении денежных средств призван дать пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации генерировать денежные средства и их эквиваленты, а также потребностей организации по использованию этих потоков денежных средств.

Согласно РСБУ данные Отчета о движении денежных средств должны характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Информация о движении денежных средств предприятия применяется для того, чтобы обеспечить пользователей финансовых отчетов основой для оценки способности предприятия зарабатывать денежные средства и их эквиваленты, а также для оценок потребностей предприятия в использовании такого движения денежных средств. Экономические решения, которые принимают пользователи, требуют оценки способности предприятия получать денежные средства и их эквиваленты, а также расчета времени и вероятности их получения.

Целью Стандарта №7 является обеспечить представление информации об исторических изменениях денежных средств предприятия и их эквивалентов с помощью отчетов о движении денежных средств, которые классифицируют движение денежных средств в течение отчетного периода в процессе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств — это финансовый отчет, в котором отражаются поступление и расходование денежных средств и их эквивалентов, а также чистые изменения их величины в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности на протяжении отчетного периода.

Движение денежных средств вследствие приобретения и реализации дочерних предприятий и других хозяйственных единиц показывается отдельной статьей в составе инвестиционной деятельности соответственно как поступление или расходование денежных средств. При этом расходование денежных средств для приобретения других предприятий не вычитается из суммы поступления денежных средств от их реализации. Приобретенные или реализованные дочерние предприятия и другие хозяйственные единицы являются имущественными комплексами, которые могут включать различные виды активов, в т. ч. денежные средства [15, 105].

Поступление и расходование денежных средств в иностранной валюте отражаются в Отчете о движении денежных средств предприятия пересчетом иностранной валюты в валюту отчетности по курсу, действовавшему на дату движения денежных средств. Нереализованные курсовые разницы, т. е. разницы, возникающие вследствие пересчета статей баланса (кроме денежных средств) в иностранной валюте, не являются движением денежных средств. Однако на сумму прибыли или убытка вследствие таких курсовых разниц следует скорректировать прибыль предприятия для определения движения.

Отчет о движении денежных средств должен раскрывать информацию о денежных потоках организации, характеризующих источники поступления денежных средств и направления их расходования. Такие данные необходимы как собственникам, так и кредиторам. Собственники, располагая информацией о денежных потоках. Имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли. Кредиторы могут составлять заключение о достаточности средств у потенциального заемщика и его способности генерировать денежные средства, необходимые для погашения обязательств.

Отчет о движении денежных средств должен составляться за отчетный период в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Порядок составления отчета о движении денежных средств в международной практике и по действующей в России в настоящее время форме № 4 существенно различный.

Наибольшие расхождения связаны с разделением денежных потоков по отдельным видам деятельности. В действующей форме № 4 финансовая деятельность сводится к движению денежных средств в результате краткосрочных финансовых вложений: выпуска облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытия раннее приобретенных на срок до 12 месяцев акций и других операций, учитываемых на счете "Финансовые вложения". Такой подход нарушает требование составления отчета, заложенное в МСФО, согласно которому финансовая деятельность рассматривается как внешнее финансирование. С позиции возможности использования отчета для целей прогнозирования денежных потоков соблюдение данного требования является важным, поскольку это позволяет разделить чистый денежный поток, который был создан в результате текущей деятельности организации, и денежный поток, образовавшийся в результате привлечения средств от собственников или займодавцев.

Другим отличием является то, что согласно МСФО перемещение между отдельными статьями денежных средств и их эквивалентов рассматривается как способ управления ими и поэтому не включается в расчет оттоков и притоков денежных средств. Составление формы № 4 не предусматривает исключения внутреннего движения денежных средств, что в значительной степени снижает ее аналитичность [16, 171].

Для составления отчета необходимо однозначное понимание ключевых терминов, характеризующих денежные средства и их эквиваленты, потоки денежных средств (денежные потоки), чистый денежный поток, текущую, инвестиционную и финансовую деятельность.

Допущение о возможности признания конкретного вида краткосрочных финансовых вложений организации в качестве эквивалента денежных средств основано на выполнении условия о том, что у составителя отчета есть уверенность в свободном обращении данной ценной бумаги в деньги без существенной потери в сумме, отраженной в бухгалтерском балансе. Иногда на практике эквиваленты денежных средств ошибочно отождествляют со статьей бухгалтерского баланса "Краткосрочные финансовые вложения", что является неправомерным. Трудность однозначного определения эквивалентов денежных средств на практике делает необходимым отдельное раскрытие информации о них в примечаниях к отчету.

Текущая деятельность - основная, направленная на получение дохода деятельность, а также иная деятельность организации, не относящаяся инвестиционной и финансовой деятельности;

Инвестиционная деятельность - деятельность, связанная с приобретением (созданием) основных средств, приобретением нематериальных активов, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также с реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов;

Финансовая деятельность - деятельность, приводящая к изменениям в собственном и заемном капитале организации в результате привлечения средств за исключением кредиторской задолженности.

Во избежание разночтений необходимо обратить внимание на то, что определения указанных терминов распространяются исключительно на методику составления отчета о движении денежных средств.

Чистый денежный поток - нетто - результат изменения денежных средств. Определяется как разность поступлений и платежей.

Значение раздела отчета, в котором отражаются денежные потоки от текущей деятельности, определяется тем, что в нем раскрывается информация об основных поступлениях и платежах организации. Поэтому ключевым показателем здесь является чистый денежный поток (нетто-результат поступлений и платежей) от текущей деятельности. На основании данных о величине и динамике данного показателя в сочетании с другой информацией могут быть сделаны выводы относительно способности организации создавать денежные средства в результате своей основной деятельности в размере и сроки, необходимые для расчета по обязательствам и осуществления инвестиционной деятельности. Именно поэтому в отчете важно отделить денежные средства, создаваемые в результате текущей деятельности, от денежных средств, привлекаемых со стороны в виде кредитов, дополнительных вкладов собственников и т. п.

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

- денежные поступления от продажи продукции, выполнения работ

и оказания услуг, а также в виде авансов от покупателей и заказчиков;

- поступления от аренды;

- прочие поступления, включая возврат средств от поставщиков, из

бюджета, от подотчетных лиц, поступления от страховых компаний, комиссионные, суммы, полученные по решению суда, и другие поступления;

- денежные платежи поставщикам и прочим контрагентам;

- оплата труда и иные выплаты работникам в денежной форме;

- отчисления в государственные внебюджетные фонды;

- расчеты с бюджетом по причитающимся к уплате налогам, если они не могут быть отнесены к конкретным операциям инвестиционной или финансовой деятельности;

- краткосрочные финансовые вложения;

- выплата процентов по кредитам;

- выплаченные дивиденды;

- прочие выплаты, включая перечисления страховым компаниям, выдачу средств подотчетным лицам и др.

Важно отметить, что одним из условий, позволяющим отнести те или иные операции движения денежных средств к текущей деятельности, является невозможность их включения в инвестиционную или финансовую деятельность.

Осуществление инвестиционной деятельности характеризуется увеличением активов, которые, как ожидается, будут приносить доход длительное время.

Потоками денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

- денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов, прочих внеоборотных активов;

- денежные поступления от реализации долевых и долговых ценных

бумаг других организаций;

- возврат займов, предоставленных организациям на срок более 12 месяцев;

- возврат средств, связанный с заключенными договорами простого товарищества; иные аналогичные поступления;

- денежные средства, поступающие в виде дивидендов, полученных

участия в капитале других организаций;

- денежные средства, направленные на приобретение (создание) внеоборотных активов, включая капитальные вложения, увеличивающие стоимость основных средств и нематериальных активов;

- долгосрочные финансовые вложения.

В составе вводимых в эксплуатацию основных средств могут быть о6ъекты, затраты по созданию (сооружению) которых производились как в отчетном, так и в предшествующих периодах. Поскольку указанные расходы сопровождались оттоком денежных средств в более ранних периодах, они должны быть исключены из расчета чистого денежного потока инвестиционной деятельности отчетного периода.

В разделе отчета, характеризующем денежные потоки от финансовой деятельности, отражаются притоки и оттоки денежных средств, связанные с использованием внешнего финансирования (собственного и заемного).

Изменения в собственном капитале, рассматриваемые в составе финансовой деятельности, обычно представлены денежными поступлением от эмиссии акций, а также полученным эмиссионным доходом. Изменение собственного капитала в результате полученной чистой прибыли (внесенного убытка) в составе финансовой деятельности не учитывается, поскольку расходы и доходы, связанные с формированием финансового результата, отражаются в текущей деятельности.

Денежными потоками от финансовой деятельности являются:

- денежные поступления от выпуска акций и других долевых финансовых инструментов, а также дополнительных вложений собственников;

- поступления от выпуска облигаций, займов, долгосрочных и краткосрочных кредитов;

- целевые финансирования и поступления;

- перечисления средств в погашение основной суммы долга по полученным кредитам и займам;

- средства, направленные на выкуп собственных акций.

Следует обратить внимание на то, что, хотя погашение суммы основного долга по предоставленному кредиту рассматривается в составе денежных потоков от финансовой деятельности, уплата процентов по кредиту включается в раздел текущей деятельности, поскольку расходы на оплату процентов по предоставленным заемным средствам участвуют в формировании финансового результата [16, 175].

2. Оценка учета денежных средств в ООО "Фирма "Тик"

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО "Фирма "Тик"

Основанная в1997году фирма "Тик" на протяжении десяти лет является безусловным лидером краснодарского рынка дистрибьюторов алкогольной продукции. По состоянию на сегодняшний день рыночная доля компании всегменте алкогольных напитков Краснодарского края составляет 40%.

В 2005 году компания получает признание на общероссийском уровне, став призером Всероссийского конкурса "Лучшее предприятие по организации оптовой торговли продовольственными товарами Российской Федерации за 2004 год", проводимого "Союзом оптовых продовольственных рынков России", а в 2006 году компания подтверждает звание лидера и становится победителем этого конкурса по итогам за 2005 год.

Оправдывая положение лидера,фирма "Тик" продолжает динамично развиваться. Объемы продаж компании ежегодно увеличиваются. Компания "Тик" работает лишь софициальными иэксклюзивными импортерами ипроизводителями торговых марок. Это создало фирме репутацию надежного добросовестного партнера, имеющего дело только скачественным алкоголем.

На сегодняшний день ассортиментный портфель компании насчитывает около 3000наименованийиз многих стран ирегионов. Вассортиментном портфеле компании "Тик" собраны ведущие из стран дальнего иближнего зарубежья, атакже регионов России.

ООО "Фирма "Тик" входит в состав группы компаний "Тик". Собственники группы компаний "Тик" являются генеральными директорами ООО "Фирма "Тик".

Группа компаний "Тик" является одним из крупнейших дистрибьюторских предприятий юга России.

В деятельности Группы компаний "Тик" выделяется три основных направления:

- дистрибуция алкогольной, безалкогольной и табачной продукции;

- винное производство под торговой маркой "Кубанский Винодел";

- ресторанный бизнес.

Общество с ограниченной ответственностью "Фирма "Тик" создано в 1997 году и зарегистрировано Регистрационной палатой г. Краснодара, действует в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации "Об обществах с ограниченной ответственностью" и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации. Сроки деятельности Общества не ограничены. ООО Фирма "Тик" является коммерческой организацией, является собственником принадлежащего ей имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Участники имеют предусмотренные законом и учредительными документами обязательственные права по отношению к Обществу.

ООО Фирма "Тик" создана с целью получения прибыли.

Предметом деятельности ООО Фирма "Тик" является оптовая торговля (торгово-закупочная деятельность).

Вид деятельности осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, а также нормами международного права. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными Федеральными законами, ООО Фирма "Тик" может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то ООО Фирма "Тик" в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

На сегодняшний день руководство компании "Тик" уделяет огромное внимание долгосрочному планированию. Стратегические планы компании "Тик" на ближайшие два года весьма амбициозны: планируется увеличить рыночную долю на 12–15%, активно расширить географию деятельности фирмы, увеличить клиентскую базу.

Организационная структура компании "Тик" в настоящий момент построена таким образом, чтобы с максимальной эффективностью при минимальном уровне затрат обеспечивать выполнение задач по дистрибуции брендов, находящихся в ассортиментном портфеле компании на территории Краснодарского края. Организация продаж в компании осуществляется силами двух отделов: коммерческого и отдела рекламы и маркетинга.

Коммерческий отдел включает в себя 8 секторов, ориентированных на выполнение определенных задач и разделенных по территориальности признаку либо по рынкам сбыта. Это сектор по работе с оптовыми и ключевыми клиентами, сектора "OFF-Trade Краснодар" и "ON-Trade Краснодар", территориальные сектора "Северо-Запад", "Центр" и "Юго-Восток", сектор "Табачные изделия", "Региональный отдел".

Клиентами ООО "Фирма "Тик" являются федеральные и локальные сети: ООО "ТВК" (сеть супермаркетов "Табрис"), ООО "МЕТРО Кэш энд Керри (Metro Cash & Carry), ЗАО Т.Д."Перекресток" (Супермаркет "Перекресток"), ООО "Омега-97"(Супермаркет "Патэрсон"), ЗАО "Тандер" (Сеть магазинов "Магнит"), ООО "Элекскор" (Супермаркет Гросмарт), ЗАО "Моссмарт" (Супермаркет "Моссмарт"), ООО "Франция" (Сеть супермаркетов "Планета"); оптовые компании края, не имеющими прямых дистрибьюторских договоров, такими как: "Торговый Дом "Виктория" (г. Майкоп); "Торговый Дом "Фанагория" (г. Анапа), "Экстра - М" (г. Ейск), "Дарлинг" (г. Краснодар), "СЭД" (г. Армавир), "Ахтаниз-Жемчуг" (г. Белореченск), "Абрау-Блиц" (г. Новороссийск), "Торговый Дом Абрау-Дюрсо" (г. Сочи). Доля сектора по работе с оптовыми и ключевыми клиентами составляет около 30% от общих продаж компании.

Сектор "OFF –TRADE Краснодар" представляет собой подразделение компании, работа которого направлена на удовлетворение запросов более чем 700 розничных торговых точек города Краснодара.

Торговые представители сектора "ON TRADE Краснодар" обслуживают крупнейшие заведения сегмента HoReCa Краснодара, среди которых сеть ресторанов "Любо-Дорого", развлекательный центр "Квартал", спортивно-развлекательный центр "Страйк", рестораны "Мадьяр", "Шенбрунн", "Корсар", "Пирамида", "Кармело", "Элефант", "Богарт", ресторан "Наутилус", "Берлинский Дом", "Столовая№1", "Королевская охота", "Чор Минор", "Клуб 911". Всего около 150 заведений являются клиентами ООО Фирма "Тик", большая часть из которых работает с компанией на условиях эксклюзивного договора.

Успешно работает Сектор "Табачной и кальянной продукции". Более семидесяти клиентов обслуживают менеджеры этого направления, которые проходят специальное обучение и владеют полной информацией о поставляемой продукции.

В соответствии с территориальным разделением Краснодарского края, работа торговых представителей коммерческого отдела также осуществляется по закрепленным секторам: Центр, Северо-Запад, Юго-Восток. Также ООО "Фирма "Тик" имеет обособленные структурные подразделения в городах Армавир, Сочи, Туапсе и Новороссийск.

Одним из основных оптимизационных моментов в работе группы компаний "Тик" является наличие собственных объектов недвижимости, обеспечивающих бесперебойное и независимое функционирование всех подразделений. Фирма располагает собственным трехэтажным офисным зданием, двухэтажным складским терминалом, полезной площадью около 2500 м2 и большой хозяйственной территорией. Доставка продукции клиентам осуществляется посредством автопарка, насчитывающего 60 грузовых автомобилей, находящихся в собственности компании.

Все помещения офисного здания оснащены новейшим оборудованием, которое позволяет повысить качество и ускорить выполняемую сотрудниками работу.

На сегодняшний день партнерами ООО "Фирма "Тик" являются такие компании как:

ООО "Русский Алкоголь", "Уайтхолл-Центр", "Перно Рикар", "Мултон", "Д Дистрибьюшн", "Лудинг", ЛВЗ "Топаз", "Георгиевское", "Урожай", "Премьер Дринкс", "Казумян", "Меркурий", "ОКВ", "РКШВ", "Васко", ЛВЗ "Южная столица", ООО "Ереванский Коньячный Дом", ЗАО "Кристалл", ООО "Меркурий" и др.

Управление ООО "Фирма "Тик" состоит из генерального директора, заместителей генерального директора, коммерческого директора, финансового директора.

Структура ООО "Фирма "Тик" насчитывает 15 отделов: это юридический отдел, коммерческий отдел, отдел маркетинга, отдел закупок, финансовый отдел, бухгалтерия, отдел рекламы, отдел персонала, отдел IT, отдел товародвижения, отдел проверок и контроля (служба безопасности), региональный отдел, транспортный отдел, хозяйственный отдел, складской комплекс.

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение, использование финансовых ресурсов организации и всю производственно-хозяйственную деятельность организации.

Рассмотрим основные финансово-экономические показатели деятельности ООО "Фирма "Тик".

Таблица 1 - Основные финансово-экономические показатели деятельности ООО "Фирма "Тик"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Годы | Абсолют-ное отклоне-ние 2007 от 2005 | Темп роста 2007 к 2005, % |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| Выручка от продаж, тыс.руб | 742319,16 | 752648,00 | 847765,00 | 105445,84 | 114,20 |
| Себестоимость реализованной продукции, тыс.руб | 729490,47 | 740025,00 | 814507,00 | 85016,53 | 111,65 |
| Прибыль от продаж, тыс.руб | 12828,69 | 12623,00 | 33258,00 | 20429,31 | 259,25 |
| Прибыль до налогообложения, тыс.руб | 3844,33 | 1469,00 | 1636,00 | -2208,33 | 42,56 |
| Чистая прибыль, тыс.руб | 2583,93 | 843,00 | 848,00 | -1735,93 | 32,82 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб | 15349,74 | 24022,50 | 27793,00 | 12443,26 | 181,06 |
| Фондоотдача, руб | 48,4 | 31,3 | 30,5 | -17,9 | 63,02 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс.руб | 302088,91 | 398 403,5 | 498059,00 | 195970,09 | 164,87 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, раз | 2,5 | 1,9 | 1,7 | -0,8 | 68,00 |
| Длительность оборота оборотных средств, дней  | 144 | 189 | 212 | 68 | 147,22 |
| Среднесписочная численность персонала, чел | 257 | 381 | 347 | 90 | 135,02 |
| Фонд оплаты труда за год, тыс.руб | 3853,94 | 14924,00 | 22681,00 | 18827,06 | 588,51 |
| Производительность труда, тыс.руб/ч | 2888,40 | 1975,45 | 2443,13 | -445,27 | 84,58 |
| Среднемесячная заработная плата на 1 чел, руб | 1249,66 | 3264,22 | 5446,93 | 4197,27 | 435,87 |
| Затраты на 1руб реализованной продукции, руб | 0,98 | 0,98 | 0,96 | -0,02 | 97,96 |
| Рентабельность продукции, % | 1,8 | 1,7 | 4,1 | 2,3 | Х |
| Рентабельность продаж, % | 1,7 | 1,7 | 3,9 | 2,2 | Х |

Как видно из таблицы 1, выручка от реализации продукции в организации за 2006г увеличились на 10328,84 тыс. рублей, то есть на 1,4% по сравнению с 2005 годом. Столь небольшой рост выручки от реализации объясняется снижением на предприятии производительности труда, а увеличение выручки от реализации происходит за счет роста цен на реализуемую продукцию. В 2007г выручка увеличилась на 95117 тыс. рублей за счет повышения производительности труда в 2007г, роста цен на продукцию и роста объема продаж.

Себестоимость реализованной продукции за 2006 составила 740025 тыс. рублей, что на 2294,16 тыс. рублей меньше, чем в 2005 году, т.е. осталась практически на том же уровне. В 2007г себестоимость увеличилась на 11,65% по сравнению с 2005г.

Чистая прибыль организации за 2006г составила 843 тыс. рублей, что на 1740,93 тыс. рублей меньше, по сравнению с 2005г. Такое значительное снижение чистой прибыли произошло за счет значительного роста заработной платы сотрудников. Средняя заработная плата в 2006г выросла более чем в 2 раза. В 2007г чистая прибыль составила 848 тыс. рублей, что практически равно чистой прибыли 2006г.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2006 году составила 24022,5 тыс.руб., а в 2007г – 27793 тыс. рублей, что на 12443,26 тыс. руб. (81,06%) больше по сравнению с 2005 годом, когда она составляла 15349,74 тыс. руб. Такой рост связан со значительным увеличением арендной платы за помещения, используемые предприятием, а также с затратами на строительство нового здания.

Среднегодовая стоимость оборотных средств организации за 2006 год возросла - на 96314,59 тыс. рублей или на 31,9 % по сравнению с прошлым годом, в 2007г – на 99655,5 тыс. рублей по сравнению с 2006г. Такое увеличение оборотных средств организации связано с возрастанием дебиторской задолженности перед организацией, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Время оборота оборотных средств в 2007 году увеличилось на 23 дней по сравнению с 2006г и на 68 дней по сравнению с 2005г, что говорит о снижении эффективности использования оборотных средств. Для эффективного использования оборотных средств необходимо добиваться ускорения оборачиваемости всех их элементов на всех стадиях оборота этих средств.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств также снизился. Если в 2005 году оборотные средства проходили 2,5 оборота за год, то в 2006 году – всего 1,9 оборота за год, а в 2007 году – 1,7 оборота. Необходимо соблюдение своевременных взаиморасчетов, ликвидация неплатежей. Оборотные средства буквально оседают в этих неплатежах, что существенно замедляет оборачиваемость оборотных средств.

За 2005 год фонд оплаты труда составил 3853,94 тыс. рублей, при среднемесячной заработной плате на одного человека 1249,66 рублей. В 2006 году фонд оплаты труда возрос до 14924 тыс. руб., при среднемесячной заработной плате на одного человека 3264,22 руб., возросшей на 2014,56 руб. или на 161,2% по сравнению с 2005г. В 2007г фонд оплаты труда составил 22681 тыс. рублей, т.е. более чем в 2 раза больше, чем в 2006г. Численность персонала в 2006 году составила 381 человек, что на 124 человек (или на 48,2%) больше, чем в 2005г, когда среднесписочная численность персонала составляла 257 чел. В 2007г численность персонала несколько снизилась и составила 347 человек, однако это положительно отразилось на производительности труда – она возросла на 467,68 тыс. рублей (23,7%) по сравнению с 2006г.

Затраты на один рубль реализованной продукции в 2005 году составили 98 копеек, в 2006 году – 98 копеек, в 2007 году – 96 копеек. На снижение затрат на один рубль реализованной продукции повлияло общее увеличение выручки за рассматриваемый период и снижение себестоимости. Необходимо стремиться к снижению затрат на один рубль реализованной продукции. Чем ниже этот показатель, тем ниже себестоимость продукции, больше прибыль от реализации продукции, выше рентабельность продукции.

На предприятии за период с 2005 по 2006г снижается производительность труда. В 2005 году она составила 2888,4 тыс. руб, а в 2006 – 1975,45 тыс. руб, то есть снизилась на 912,95 тыс. руб (31,6%) по сравнению с прошлым годом, при увеличении персонала на 124 человека. Т.е. значительное увеличение кадрового состава отрицательно влияет на производительность труда, соответственно качество труда в 2006г значительно снизилось. Но в 2007г происходит рост производительности труда на 467,68 тыс. рублей.

Рентабельность продукции в 2006г составила 1,7%, что на 0,1% меньше, чем в 2005г, когда она составляла 1,8%. В 2007г рентабельность продукции составила 4,1%. Повышение рентабельности продукции связано со снижением затрат на 1 рубль реализованной продукции.

Рентабельность продаж в 2005 и 2006г.г составила 1,7%, в 2007г данный показатель составил 3,9%, что на 2,2% больше, чем в 2006г.

Таким образом, по итогам работы организации за два рассматриваемых года в соответствии с вышеприведенными показателями и повлиявшими на них обстоятельствами в 2005 году получена прибыль в размере 12828,69 тыс. рублей, в 2006 году прибыль составила 12623 тыс. рублей, в 2007г – 33258 тыс. рублей что на 20635 тыс. рублей больше, чем в 2006 году.

В целом, на основании приведенных показателей, можно сделать вывод о том, что предприятие является рентабельным, перспективным, оно не является убыточным, но для более эффективного функционирования предприятия необходимо проводить мероприятия, направленные на повышение суммы прибыли, улучшение использования основных средств, ускорение оборачиваемости оборотных средств, уменьшение дебиторской и кредиторской задолженности.

Для общей оценки финансового состояния предприятия составляют уплотненный баланс, в котором объединяют в группы однородные статьи. При этом сокращается число статей баланса, что повышает его наглядность и позволяет сравнивать с балансами других предприятий.

Оценка имущественного положения и источников его формирования приведена в таблице 2.

Таблица 2 - Оценка имущественного положения ООО "Фирма "Тик" и источников его формирования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На конец года | Абсолют-ное отклоне-ние 2007 от 2005 | Темп роста 2007 к 2005, % |
| 2005г | 2006г | 2007г |
| Актив |  |  |  |  |  |
| Внеоборотные активы, тыс.руб | 14575,04 | 17134,00 | 16602,00 | 2027 | 113,9 |
| в т.ч. основные средства, тыс.руб | 14046,98 | 15156,00 | 15033,00 | 986,02 | 107 |
| Оборотные активы, тыс.руб | 328597,11 | 468210,00 | 527908,00 | 199311 | 160,7 |
| в т.ч. производственные запасы, тыс. руб | 120034,24 | 147979,00 | 171421,00 | 51387 | 142,8 |
| дебиторская задолженность, тыс. руб | 206814,39 | 318913,00 | 353138,00 | 146324 | 170,8 |
| денежные средства, тыс. руб | 810,86 | 1318,00 | 573,00 | -237,9 | 70,67 |
| Итого | 343172,15 | 485344,00 | 544510,00 | Х | Х |
| Пассив |  |  |  |  |  |
| Собственный капитал, тыс. руб | 20028,14 | 20871,00 | 21719,00 | 1690,9 | 108,4 |
| в т.ч. нераспределенная прибыль, тыс. руб | 10018,77 | 10862,00 | 11710,00 | 1691,2 | 116,9 |
| Заемный капитал, тыс. руб | 323144,01 | 464473,00 | 522791,00 | 199647 | 161,8 |
| в т.ч. кредиты и займы, тыс. руб | 148548,05 | 256271,00 | 303382,00 | 154834 | 204,2 |
| Кредиторская задолженность, тыс. руб | 174301,58 | 208202,00 | 219409,00 | 45107 | 125,9 |
| Итого | 343172,15 | 485344,00 | 544510,00 | Х | Х |

В 2007г организация значительно увеличила вложение средств в осуществление своей деятельности. Об этом свидетельствует увеличение валюты баланса на 201338 тыс. рублей по сравнению с 2005г.

Величина активов в 2006г возросла за счет вложений как в оборотные, так и во внеоборотные активы. Внеоборотные активы в 2006г по сравнению с 2005г увеличились на 2558,96 тыс. рублей (17,6%), оборотные – на 139612,89 тыс. рублей (42,5%). Увеличение стоимости оборотных активов происходит по всем статьям. В 2007г произошло незначительное снижение внеоборотных активов – на 3,1% и оборотных – на 0,81% по сравнению с 2006г за счет уменьшения денежных средств.

За анализируемый период происходит увеличение дебиторской задолженности на 146324 тыс. рублей (70,8%). Увеличение суммы дебиторской задолженности является отрицательным фактором, это говорит о зависимости ООО "Фирма "Тик" от добросовестности и платежеспособ-ности его партнеров.

Также в 2007г произошло увеличение запасов на 51387 тыс. рублей (42,8%) по сравнению с 2005г.

Пассив баланса характеризуется положительной динамикой величины собственного капитала на 1690,9 тыс. руб., или на 8,4% в 2007г по сравнению с 2005г. Повышение удельного веса в валюте баланса величины собственного капитала организации является положительным фактом, так как в этом проявляется укрепление финансовой независимости организации от заемного финансирования, что снижает уровень финансовых рисков.

Источником этого является прирост нераспределенной прибыли в 2007г на 1691,2 тыс. руб., или на 16,9%. Такая ситуация говорит об укреплении финансовой стабильности организации и динамизме коммерческой деятельности.

Раздел заемный капитал за исследуемый период тоже увеличился. В 2007г его рост составил 199647 тыс. рублей (61,8%). Также отмечается рост кредиторской задолженности на 45107 тыс. рублей по сравнению с 2005г.

Увеличение абсолютного и относительного уровней заемных средств говорит о использовании организацией кредитов и займов, выплаты процентов по которым "утяжеляют" величину расходов и негативно влияют на финансовые результаты.

Балансы и отчеты о прибылях и убытках ООО "Фирма "Тик" за 2005 – 2007г.г приведены в Приложении А-Е.

Рассмотрим финансовые коэффициенты ООО "Фирма "Тик", представленные в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ финансовых коэффициентов ООО "Фирма "Тик"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На конец года | Абсолютное отклонение 2007 от 2005 | Темп роста 2007 к 2005, % |
| 2005г | 2006г | 2007г |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,005 | 0,003 | 0,001 | -0,004 | 20,0 |
| Коэффициент критической ликвидности | 0,65 | 0,68 | 0,88 | 0,23 | 135,4 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,016 | 1,006 | 1,300 | 0,284 | 128,0 |
| Коэффициент общей платежеспособности | 1,06 | 1,04 | 1,04 | -0,02 | 98,1 |
| Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами | 0,017 | 0,008 | 0,010 | -0,007 | 58,8 |
| Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами | 0,055 | 0,025 | 0,030 | -0,025 | 54,5 |
| Коэффициент автономии | 0,058 | 0,043 | 0,040 | -0,018 | 69,0 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,272 | 0,179 | 0,236 | -0,036 | 86,8 |

Как видно из таблицы 3, наблюдается снижение показателей платежеспособности и финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности, характеризующий способность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов и краткосрочных финансовых вложений, снизился с 0,005 в 2005г, до 0,001 в 2007г, данный показатель значительно ниже критической величины равной 0,2.

Коэффициент критической ликвидности показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг, но и за счет ожидаемых поступлений от дебиторов. Нормальным считается значение 0,8, однако следует иметь в виду, что достоверность выводов по результатам расчетов этого коэффициента и его динамике в значительной степени зависит от качества дебиторской задолженности (сроков образования, финансового положения должника и др.). Оптимально, если коэффициент критической оценки приблизительно равен единице. В ООО "Фирма Тик" значение этого коэффициента за рассматриваемый период увеличивается и в 2007г достигло 0,88.

Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают текущие обязательства. Нормальным значением для данного показателя считаются соотношения от 1,5 до 2. В 2005 - 2006г.г значение данного коэффициента практически равно единице, можно сделать вывод о том, что организация располагает достаточными средствами для покрытия текущими активами текущих обязательств, но не располагает свободными ресурсами. В 2007г этот показатель вырос до 1,3, что говорит о появлении в ООО "Фирма "Тик" свободных ресурсов.

Значение коэффициента общей платежеспособности в организации держится примерно на одном уровне и в 2007г составляет 1,04. Этот коэффициент показывает способность организации покрыть все свои обязательства всеми имеющимися активами. Нормальное ограничение для этого показателя ≥ 2.

Значения коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО "Фирма Тик" не достигают нормальных значений, что свидетельствует о неустойчивом финансовом состоянии организации.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами характеризует степень обеспеченности собственными оборотными средствами организации, необходимую для финансовой устойчивости. В ООО "Фирма "Тик" наибольшее значение этого коэффициента приходится на 2005г – 0,017. В 2007г его значение опять снижается до 0,010. Нормальное значение этого коэффициента >0,1, т.е. даже в 2005г его значение ниже нормы. Это говорит о том, что ООО "Фирма "Тик" недостаточно обеспечено собственными оборотными средствами.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами в 2005г составляет 0,055, но снижается в 2007г до 0,03. Его нормальное значение 0,5-0,8. Значение этого коэффициента ниже нормы говорит о том, что в организации материальные запасы покрыты собственными источниками недостаточно и есть необходимость в привлечении заемных источников средств.

Коэффициент автономии свидетельствует о перспективах изменения финансового положения в ближайший период. Оптимальное значение этого показателя – 0,5. В ООО "Фирма "Тик" значение этого коэффициента в 2007г составляет 0,040, это несколько ниже чем в 2005г. Это означает, что сумма собственных средств организации составляет 4,0% суммы всех источников финансирования. При таком значении коэффициента автономии вероятность финансовых затруднений у организации возрастает, т.к. существует значительный уровень зависимости от заемных источников финансирования.

Значение коэффициента маневренности собственного капитала ООО "Фирма "Тик" в 2007г составляет 0,236, произошло его снижение по сравнению с 2005г на 0,036. Оптимальный уровень данного показателя равен 0,5.

Анализируя относительные показатели финансовой устойчивости ООО "Фирма Тик" можно сказать, что организация в высокой степени зависит от заемных источников, что свидетельствует об опасности неплатежеспособности.

2.2 Оценка постановки бухгалтерского учета ООО "Фирма "Тик"

Для ведения бухгалтерского учета в ООО "Фирма "Тик" организована бухгалтерская служба, состоящая из пяти бухгалтеров и возглавляемая главным бухгалтером.

Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета утверждены приказом руководителя. Принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменения в учетную политику вносятся в случаях изменения законодательства РФ или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности.

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики предприятия являются:

- ФЗ от 21.11.1996г №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";

- ПБУ "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98);

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина России от 06.07.1999г №34н;

- Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99).

Бухгалтерский учет ведется с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению.

Товары, приобретаемые для реализации и сбыта, учитываются по покупной стоимости на счете 41, с выделением суммы НДС на счете 19.

С целью определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, используется метод ФИФО.

Материальные ценности приходуются на балансовом счете 10 "Материалы" по цене приобретения, с выделением суммы НДС на счете 19.

Объекты основных средств, стоимостью не более 20000 руб. за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на затраты по мере отпуска их в производство и эксплуатацию.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации. Амортизация основных средств начисляется линейным способом. Срок полного использования объекта основных средств устанавливается при принятии объекта к учету. В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, организация вправе самостоятельно определить срок его полезного использования.

Ремонт основных средств отражается путем включения фактических затрат в себестоимость продукции отчетного периода.

К нематериальным активам (НМА) относятся права, указанные в ПБУ 14/2000.

Износ объектов НМА отражается ежемесячно, начиная со следующего месяца введения их в эксплуатацию. Износ начисляется линейным способом.

В случае невозможности определения срока полезного использования НМА, норма устанавливается из расчета в 10 лет (но не более срока деятельности организации).

Проценты по заемным средствам учитываются на конец отчетного периода с учетом причитающихся процентов.

Расходы будущих периодов учитываются на счете 97 "Расходы будущих периодов" и списываются на расходы равными частями в течении срока их потребления. Срок бухгалтерских программных продуктов устанавливается исходя из расчета на 3 года полезного использования.

Учет затрат на продажу ведется на счете 44. Коммерческие расходы признаются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности. Учет общехозяйственных расходов ведется с применением счета 26 с последующим списанием на счет 90.8 "Управленческие расходы".

Прибыль организации используется без предварительного распределения и учета на балансовом счете 99 "Прибыль и убытки".

Резервы предстоящих расходов и платежей не создаются.

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением компьютерной техники бухгалтерского и складского учета в программе 1С "Бухгалтерия" и "Склад".

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственных операций, а также расчеты бухгалтера. Отражения фактов хозяйственной деятельности производится с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

В целом, можно сделать вывод, что учетная политика, принятая в ООО "Фирма "Тик" отвечает положению по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/98). Учетная политика ООО "Фирма "Тик" приведена в приложении Ж.

Рабочий план счетов, в котором указан перечень используемых в автономном учреждении синтетических и аналитических счетов представлен в виде приложения к учетной политике. Рабочий план счетов ООО "Фирма "Тик" приведен в приложении И.

Движение первичных документов в учете (создание или получение от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив - документооборот) должно регламентироваться графиком документооборота.

Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер. График документооборота утверждается приказом руководителя предприятия, учреждения.

График должен устанавливать на предприятии, в учреждении рациональный документооборот, т.е. предусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определять минимальный срок его нахождения в подразделении. Работники предприятия, учреждения создают и представляют документы, относящиеся к сфере их деятельности, по графику документооборота.

В ООО "Фирма "Тик" график документооборота отсутствует, что является недостатком, т.к. согласно "Положению о документах и документообороте в бухгалтерском учете", необходимо составление графика документооборота.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в ООО "Фирма "Тик" проводится инвентаризация имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);

- при смене материально ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

- при реорганизации или ликвидации организации;

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходуется по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации;

- недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения (расходы), сверх норм - за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов у некоммерческой организации.

Инвентаризации подлежат все имущество организации, независимо от места нахождения, и все виды обязательств.

Инвентаризация в ООО "Фирма "Тик" проводится в следующие сроки:

- основных средств - не реже одного раза в два года по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- нематериальных активов - ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- незавершенного капитального строительства - ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- сырья, товаров, материалов - ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- расходов будущих периодов - ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

- денежных средств на счетах в учреждениях банков - ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

- денежных средств в кассе - не реже чем один раз в месяц;

- финансовых вложений - ежегодно по состоянию на 1 декабря отчетного года;

- расчетов с дебиторами и кредиторами - ежеквартально по состоянию на конец квартала;

- расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды - ежегодно по состоянию на 31 декабря текущего года.

Для проведения инвентаризации создаются постоянно действующие инвентаризационные комиссии, состав которых утверждается приказом руководителя организации.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие составляющие:

- соответствие организационной структуры размеру и характеру деятельности;

- распределение ответственности и полномочий;

- установленная кадровая политика;

- наличие должностных инструкций для всего персонала организации;

- наличие приказа по учетной политике;

- соблюдение сроков утверждения учетной политики;

- соответствие принятых элементов учетной политики требованиям действующего законодательства;

- наличие ревизионной комиссии;

- соблюдение графика подготовки отчетности;

- тождественность показателей бухгалтерского баланса и сводных регистров;

- осуществляются меры, направленные на ограничение несанкционированного доступа к активам;

- осуществляются меры, направленных на ограничение доступа неуполномоченных лиц к системе документооборота и ведения бухгалтерского учета.

К процедурам контроля, принятым руководством ООО "Фирма "Тик", относятся:

- подотчетность одних работников другим;

- внутренние проверки и сверки данных по вопросам финансово-хозяйственной деятельности;

- сравнение результатов подсчета денежных средств, ценных бумаг и товарно-материальных запасов с бухгалтерскими записями (инвентаризация);

- сравнение данных, полученных из внутренних источников, с данными внешних источников информации;

- проверка аналитических счетов и оборотных ведомостей и арифметической точности записей;

- осуществление контроля за прикладными программами и компьютерными информационными системами, в том числе посредством установления контроля за изменениями компьютерных программ и за доступом к файлам данных, за правом доступа при вводе и выводе информации из системы;

- ограничение доступа к активам и записям;

- сравнение и анализ финансовых результатов с плановыми показателями.

Изучив и оценив особенности системы бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля, можно сделать вывод, что система внутреннего контроля в ООО "Фирма "Тик" соответствует предъявляемым нормативными документами требованиям, а именно:

- учет компьютеризирован;

- обязанности работника бухгалтерии закреплены служебными должностными инструкциями;

- проводится повышение квалификации кадров, посещение семинаров;

- материально-ответственные лица на предприятии назначаются приказом руководителя, с ними заключены договоры о полной материальной ответственности.

ООО "Фирма "Тик" подлежит аудиторской проверке по федеральному закону "Об акционерных обществах" № 208-ФЗ. Аудиторские проверки на предприятии проводит ЗАО "Аудиторская группа "Ваш СоветникЪ". Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Последняя аудиторская проверка на предприятии была проведена в декабре 2007 года.

2.3 Документальное оформление операций с денежными средствами

К кассовым относятся операции, связанные с получением и расходованием наличных денег непосредственно из кассы предприятия. Эти действия предприятия регламентированы документом "Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации", утвержденным решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации 22 сентября 1993г № 40, в соответствии с которым наличные деньги предприятия хранятся в его кассе в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями предприятий. Всю денежную наличность сверх установленных лимитов предприятия обязаны сдавать в банк в порядке и сроки, согласованные с обслуживающим банком. Сверх установленного лимита допускается хранение наличных денег, полученных на оплату труда в течение трех дней, включая день получения их в банке.

Для ведения кассовых операций в штате ООО "Фирма "Тик" предусмотрена должность кассира. Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей. После издания приказа о назначении кассира руководитель предприятия обязан ознакомить его с правилами ведения кассовых операций. С кассиром заключен договор о материальной ответственности. Кассир не может передоверять кому бы то ни было выполнение своих обязанностей. При необходимости временной замены обязанности кассира приказом возлагают на другого работника, с которым в свою очередь заключают договор о полной материальной ответственности. В случае внезапного оставления кассиром работы (болезнь) находящиеся у него под отчетом ценности передают другому кассиру в присутствии инвентаризационной комиссии обязательным составлением акта (форма инв.-15).

ООО "Фирма "Тик" создает условия, необходимые для обеспечения сохранности денежных средств в кассе, при доставке их из учреждения банка и при сдаче в банк. Министерством внутренних дел Российской Федерации утверждены Рекомендации по обеспечению сохранности денежных средств при их хранении и транспортировке и Единые требования по технической укрепленности и оборудованию. Для кассы выделено особое помещение и сейфы, которые по окончании работы кассир закрывает ключом. Ключи от сейфов хранятся у кассира, а дубликаты ключей в опечатанных кассиром пакетах — у руководителя предприятия. Не реже одного раза в квартал проводится их проверка комиссией, назначаемой руководителем, результаты которой фиксируются в акте. При утрате ключей руководитель информирует о происшествии органы внутренних дел. Не разрешается хранить в кассе наличные деньги и другие ценности, не принадлежащие предприятию, и входить в помещение лицам, не имеющим отношения к ее работе.

Наличные деньги поступают в кассу с расчетного счета в банке, от покупателей, заказчиков и др. Поступление денег в кассу оформляется по приходным кассовым ордерам (форма КО-1), которые выписывает работник бухгалтерии, подписывает главный бухгалтер или лицо, на это уполномоченное приказом руководителя предприятия. К приходному ордеру выписывается квитанция, которая вручается лицу, внесшему деньги, или прикладывается к выписке банка (при поступлении из банка). До передачи в кассу приходный ордер обязательно регистрируют в журнале регистрации приходных и расходных документов (форма КО-3). Порядок заполнения реквизитов приходных кассовых ордеров приведен в Приложении К.

Действующим правилом запрещено выдавать приходные кассовые ордера на руки лицам, вносящим деньги. Приходный кассовый ордер передают для исполнения непосредственно в кассу, где кассир проверяет правильность его оформления, наличие и подлинность подписи главного бухгалтера, принимает деньги, подписывает приходный кассовый ордер и квитанцию. Деньги по кассовым ордерам принимают только в день их составления.

При приемке наличных денег кассир руководствуется документом "Признаки и правила определения платежеспособности банковских билетов (банкнот) и монет Банка России". Этим документом определены: признаки платежеспособности, допустимые повреждения платежеспособных банкнот и монет, порядок экспертизы денежных знаков.

Наличные деньги выдают из кассы предприятия на основании расходных кассовых ордеров (форма КО-2) или платежных ведомостей. Все документы на выдачу денежных средств должны быть подписаны руководителем предприятия и главным бухгалтером или уполномоченными ими лицами. Если на документах, прилагаемых к расходному кассовому ордеру, имеется разрешительная надпись руководителя, то его подпись на ордере необязательна. Расходный кассовый ордер составляют в бухгалтерии, регистрируют в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров и передают кассиру для исполнения. Выдача расходных кассовых ордеров на руки лицам, получающим деньги, не допускается. Порядок заполнения реквизитов расходных кассовых ордеров дан в Приложении Л.

При выдаче денег отдельному лицу кассир должен требовать предъявление паспорта или иного документа, удостоверяющего личность; записывать в расходный кассовый ордер наименование и номер документа, кем и когда он выдан, и отбирать расписку получателя. Предъявление документов, удостоверяющих личность, обязательно и при получении денег по одному платежному документу, выписанному на несколько лиц. Лицам, не состоящим в списочном составе предприятия, деньги выдают только по расходным кассовым ордерам, выписываемым на каждое лицо, или по отдельной ведомости на основании заключенных договоров [17, 389].

Деньги из кассы могут быть выданы только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе (ведомости и др.). При выдаче денег по доверенности в ордере указывают фамилию, имя и отчество получателя и лица, которому доверено получение денег, а в ведомости перед распиской получателя кассир делает надпись: "По доверенности". Соответствующим образом оформленная доверенность остается у кассира, он прилагает ее к расходному кассовому ордеру или ведомости.

Кассовые ордера должны быть четко заполнены по всем реквизитам. В них указывается основание для их составления, и перечисляются документы, которые к ним прилагаются. Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы немедленно после получения или выдачи денег подписывает кассир. Действующими правилами какие-либо исправления, хотя бы и оговоренные, в кассовых ордерах запрещены. Если при заполнении кассового ордера допустили ошибку, то его оформляют заново.

Заработную плату, пособия по временной нетрудоспособности и премии кассир выплачивает по платежным ведомостям. На титульном (заглавном) листе платежной ведомости делается разрешительная надпись в кассу о выдаче денег за подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера или лиц, ими уполномоченных, с указанием сроков выдачи денег и их суммы (прописью). Так же оформляют разовые выдачи заработной платы или депонированных сумм нескольким лицам. Разовые выплаты заработной платы отдельным лицам оформляют, как правило, расходными кассовыми ордерами. По истечении трех рабочих дней после получения денег из учреждения банка для оплаты труда, пособий по временной нетрудоспособности, премий кассир предприятия в платежной ведомости против фамилии лиц, не получивших деньги, делает пометку "Депонировано", затем составляет реестр депонированных сумм. В ведомости кассир делает надпись о фактически выплаченных и неполученных суммах, которую заверяет своей подписью. На выданную по платежной ведомости сумму выписывают расходный кассовый ордер. Наличные деньги, полученные в банке для оплаты труда, не использованные в трехдневный срок, а также всю денежную наличность, превышающую установленный лимит хранения наличных денег, ООО "Фирма "Тик" обязано сдать в обслуживающее учреждение банка. Кассир предприятия выписывает объявление на взнос наличных денег, в котором указывает источник образования вносимых средств. Учреждение банка выдает кассиру квитанцию на принятые суммы, которая служит основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера.

Получение или выдача денег по каждому ордеру или заменяющему его документу фиксируется в кассовой книге формы КО-4, которая предназна-чена для учета движения наличных денег. ООО "Фирма "Тик" ведет только одну кассовую книгу. Она пронумерована, прошнурованаи опечатана. На последней от странице кассовой книги указано количество пронумерованных страниц, заверяемое подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера. Кассовая книга в ООО "Фирма "Тик" формируется автоматически, т.к. в организации автоматизированная форма учета.

Бухгалтерская обработка отчета кассира производится бухгалтерией предприятия и заключается в тщательной проверке правильности оформления приходных и расходных кассовых документов, соответствия записей в отчете данным приложенных к нему документов. Также сверяют суммы полученных и сданных наличных денег в учреждения банка по расчетному счету.

В ООО "Фирма "Тик" кассовые операции осуществляются с использованием одной кассы, которая ведет прием денежной выручки, сдает ее в банк, осуществляет выдачу и получение денежных средств на оплату труда, хозяйственные нужды и т.п. цели, а также осуществляет расчеты с юридическими лицами.

На кассовую машину заведен журнал кассира-опеациониста установленной формы, который пронумерован, прошнурован, подписана руководителем и главным бухгалтером организации и заверена печатью. Все записи в книге производятся в хронологическом порядке чернилами, без помарок. При внесении в книгу исправлений они должны оговариваться и заверяться подписями кассира-операциониста, руководителя и главного бухгалтера организации.

При осуществлении денежных расчетов с применением ККМ покупателю в обязательном порядке выдается чек, подтверждающий прием от него наличных денег.

Кассовый чек должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование организации-продавца;

- ИНН организации-продавца;

- номер кассового аппарата;

- номер чека;

- дату выдачи чека;

- стоимость проданного товара.

Чеки ККМ на приобретение товара действительны только в день их выдачи покупателю. Возврат денег производится кассиром-операционистом только при наличии на чеке подписи руководителя организации или его заместителя, и только по чеку, выданному в данной кассе.

Кассир в конце рабочего дня составляет отчет по установленной форме и передает его в бухгалтерию вместе с кассовыми ордерами. Срок хранения отчета в архиве организации пять лет.

При применении ККМ предприятие обязано использовать типовые формы документов, предусмотренные постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998г № 132.

Порядком ведения кассовых операций предусмотрены внезапные ревизии кассы с полным пересчетом денег и проверкой других ценностей, находящихся в кассе, в сроки, установленные руководителем предприятия.

Ревизию кассы проводит инвентаризационная комиссия предприятия, назначенная приказом по предприятию. Члены комиссии в присутствии кассира проверяют наличие полистным пересчетом всех денег, находящихся в кассе, квитанции на сданные для хранения ценности, ценные бумаги, чековые книжки и бланки строгой отчетности, а также ведение кассовой книги и порядок хранения денег.

Результаты инвентаризации оформляют актом формы инв.-15. В акте фактические остатки кассовой наличности сопоставляют с данными учета, что дает возможность определить недостачу или излишек денежных средств. Акт оформляют в день ревизии кассы и подписывают все члены инвентаризационной комиссии.

Если будет установлена недостача или излишек денег, кассир представляет комиссии письменное объяснение.

Акт составляют в двух экземплярах: один остается в делах бухгалтерии, другой - у кассира. Выявленные при инвентаризации излишки зачисляют в доход предприятия и приходуют (дебет счета 50, кредит субсчета 91-1), а недостачу относят на виновное лицо (дебет счета 94, кредит счета 50; дебет субсчета 73-2, кредит счета 94) и удерживают с него (дебет счетов 50,70, кредит субсчета 73-2).

Свои денежные расчеты со сторонними предприятиями и учреждениями организации, как правило, осуществляют в виде безналичных платежей. Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации или ЦБ РФ по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством.

Банки открывают организациям расчетные, текущие, валютные и другие счета.

Расчетный счет - это счет, открытый в банке и предназначенный для хранения рублевых средств организации и проведения безналичных расчетов с другими юридическими и физическими лицами. Расчетный счет является основным счетом организации, через который без ограничений осуществляются все денежные расчеты. Законодательно количество расчетных счетов не ограничено. Расчетные счета могут быть открыты любому юридическому лицу независимо от формы собственности.

Для открытия расчетного счета в банк необходимо предоставить следующие документы:

- заявление об открытии счета;

- нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации;

- справку о постановке организации на учет в налоговой инспекции;

- нотариально заверенную карточку с образцами подписей руководителя (первая подпись), главного бухгалтера (вторая подпись) и оттиском печати организации;

- копию справки о присвоении организации статистических кодов.

При открытии расчетного счета с организацией заключается договор банковского счета, в котором отражается перечень банковских услуг по расчетному и кассовому обслуживанию, условия размещения средств на счете организации, права и обязанности сторон, и др. До подписания договора организация должна ознакомиться с тарифом комиссионных вознаграждений за оказываемые банком услуги.

В договоре банковского счета указывается номер открытого расчетного счета, а также приводятся платежные реквизиты банка для осуществления безналичных расчетов. В настоящее время номера расчетных счетов организаций и корреспондентских счетов состоят из 20 цифр.

Информация об открытии счетов в банках должна быть в обязательном порядке доведена до сведения налоговых органов. Это требование является обязательным как для вновь зарегистрированных организаций, так и действующих организаций [17, 391].

Банки после открытия организации расчетного, текущего, ссудного, депозитного, валютного и иного счета направляют налоговому органу извещение об открытии счета организации-налогоплательщику. Налоговые органы не позднее следующего рабочего дня направляют в банк информационное письмо установленной формы о получении извещения об открытии счета. Операции по снятию или перечислению денежных средств со счета производятся банком только после получения указанного письма.

В свою очередь, организация в течение 10 дней после открытия счета также обязана известить свою налоговую инспекцию. За невыполнение данного требования к организации может быть применен штраф в соответствии со статьей 118 НК РФ в размере 5000 рублей.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Выписка представляет собой второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ей кредитной организацией.

В выписке указывают все поступления и списания средств с расчетного счета, остаток средств на нем на начало и конец дня. В выписке банка информация о движении денежных средств отражается путем проставления кода, соответствующего содержанию операции.

Бухгалтерия предприятия проверяет выписку и соответствие поступивших и списанных сумм по приложенным к ней оправдательным расчетно-платежным документам. При обнаружении ошибки предприятие сообщает об этом в учреждение банка. Приложенные оправдательные документы нумеруются - 1, 2 и т.д. При бухгалтерской обработке выписки из расчетного счета на ее полях проставляются корреспондирующие счета по каждой хозяйственной операции справа от соответствующей суммы и порядковые номера приложенных оправдательных документов - слева.

Денежные средства могут зачисляться на расчетный счет организации от покупателей продукции, работ, услуг; от дебиторов в погашение задолженности; в виде банковского кредита; в виде денежного займа и т.п., а также при сдаче денежной наличности из кассы организации.

Кредитная организация осуществляет списание денежных средств по распоряжению владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством. В бесспорном порядке банк может списать денежные средства по решению суда, по требованию налоговой инспекции об уплате налоговых недоимок и пеней, начисленных по результатам проверки. При недостаточности денежных средств для удовлетворения всех предъявленных к нему требований средства списываются по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Все операции по списанию денежных средств с расчетного счета банк проводит с согласия владельца или на основании его приказов (документов установленной формы) в календарной последовательности возникновения обязательств.

При этом денежные средства списываются со счета на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 3 ноября 2002 г № 2-П [7], в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между ЦБ РФ или кредитными организациями и их клиентами. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или кредитной организации) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке (Приложение М, Н). Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов) и уплаты процентов по ним;

- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

2.4 Оценка синтетического учета денежных средств в ООО "Фирма "Тик"

Синтетический учет кассовых операций в условиях компьютерной обработки информации ведется в ведомостях по поступлению и расходованию денежных средств и денежных документов, которые составляются по окончании учетного периода на основании первичных документов. Кроме того, в настоящее время на предприятиях возникает потребность в обобщении информации о денежном обороте средств в кассе по ее основной, инвестиционной и финансовой деятельности, что объясняется действующей структурой отчета о движении денежных средств.

На первом субсчете к счету 50 "Касса" учитываются наличные деньги организации в рублях. Лимит кассы ООО "Фирма "Тик" в рублях составляет 60000 рублей. Для операций с наличной иностранной валютой к счету 50 открыт субсчет 50-1-1 для обособленного учета движения каждой наличной валюты, однако за 2007г в ООО "Фирма "Тик" операции с иностранной валютой не производились.

Движение денежных средств в кассе ООО "Фирма "Тик" за 28 ноября 2007г представлено в таблице 4.

Таблица 4 - Движение денежных средств в кассе ООО "Фирма "Тик" за 5 ноября 2007г

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонден-ция счетов | Сумма, руб |
| Дебет | Кредит |
| Поступила оплата за товары от ООО "Альянс"  | 50 | 62.1 | 8872,00 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Дергунов" | 50 | 62.1 | 2803,39 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Продсервис" | 50 | 62.1 | 10318,30 |
| Возврат денежных средств из подотчета от Жилякова А.Е. | 50 | 71.1 | 1445,95 |
| Возврат займа ООО "Тик" | 50 | 58.3 | 30000 |
| Проценты по займу ООО "Тик" | 50 | 91.1 | 325 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Закусочная Александрия" | 50 | 62.1 | 18002,24 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Екатерина" | 50 | 62.1 | 6729,41 |
| Возврат излишне перечисленной суммы Павлик Н.С. | 50 | 70 | 5546,87 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Лоран" | 50 | 62.1 | 12052,56 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Жемчужина" | 50 | 62.1 | 8537,22 |
| Возврат денежных средств из подотчета от Купатадзе О.Г. | 50 | 71.1 | 500,00 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Людмила" | 50 | 62.1 | 9000,00 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Лорис К и И" | 50 | 62.1 | 6054,81 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Центр" | 50 | 62.1 | 2500,00 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Метелица" | 50 | 62.1 | 10000,00 |
| Выплачена заработная плата транспортному отделу | 70 | 50 | 31854,85 |
| Выданы командировочные водителю Бобровникову В.А. | 71.1 | 50 | 500,00 |
| Выплачен расчет при увольнении  | 70 | 50 | 8916,44 |
| Возврат займа  | 66.3 | 50 | 15000,00 |
| Выданы командировочные водителю  | 71.1 | 50 | 500,00 |
| Оплата за транспортные услуги  | 76.5 | 50 | 7700,00 |
| Сдана выручка на расчетный счет | 57.1 | 50 | 50000,00 |

Сальдо счета 50 указывает на наличие суммы свободных денег в кассе на начало месяца, оборот по дебету – суммы, поступившие в кассу, а по кредиту – суммы, выданные из кассы. По окончании месяца путем сопоставления итоговых оборотов по дебету и кредиту счета 50 "Касса" выявляется сальдо наличных денег на конец месяца. Его сверяют с остатком в кассовой книге.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях используется счет 51 "Расчетные счета". Порядок совершения и оформления операций по расчетному счету регулируется ЦБ РФ. Поступление денежных средств на расчетные счета организации отражается по дебету счета 51. По кредиту счета 51 отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации [18, 190].

На расчетный счет ООО "Фирма "Тик" поступает выручка за реализованную продукцию, авансовые платежи, ссуды банка, наличные деньги из кассы и т.д.

ООО "Фирма "Тик" имеет следующие расчетные счета:

- №40702810330020102409 в Краснодарском отделении №8619 Сбербанка России;

- № 40702810452440002260 в ОАО АКБ "УРАЛСИБ-ЮГ БАНК";

- № 40702810990060000263 в банке "Союз";

- № 40702810026100406889 в банке "Райффайзенбанк Австрия".

Движение денежных средств по расчетному счету ООО "Фирма "Тик" за 28 ноября 2007г представлено в таблице 5.

Таблица 5 - Движение денежных средств по расчетному счету ООО "Фирма "Тик" за 5 ноября 2007г

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонден-ция счетов | Сумма, руб |
| Дебет | Кредит |
| Поступила оплата за товары от ООО "Абрау-Блиц-Н" | 51 | 62.1 | 117261,48 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Ветерок" | 51 | 62.1 | 5292,00 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Фарт-7" | 51 | 62.1 | 29683,59 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Франция" | 51 | 62.1 | 15000,00 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Страйк 2002" | 51 | 62.1 | 43985,64 |
| Зачислена на расчетный счет выручка за 04.11.2007г. | 51 | 57.1 | 228188,88 |
| Получен кредит банка | 51 | 66.1 | 432338,18 |
| Возврат денежных средств поставщиком ООО КПП "Северское" | 51 | 76.5 | 300000,00 |
| Оплата за аренду автомобиля от ООО "Фрателли" | 51 | 76.5 | 6000,00 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Олвис" | 51 | 62.1 | 12961,14 |
| Поступила оплата за товары от ООО "ЕвроТорг" | 51 | 62.1 | 28714,11 |
| Поступила оплата за маркетинговые услуги от ООО "Югмонтаж-2000" | 51 | 76.5 | 50000,00 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Каштан" | 51 | 62.1 | 6145,33 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Артсервис" | 51 | 62.1 | 15618,41 |
| Перечислена сумма страховки Военно-страховая компания Краснодарский ф-л  | 51 | 76.5 | 3369,05 |
| Поступила оплата за товары от ООО "Мадьяр" | 51 | 62.1 | 11562,30 |
| Оплата поставщику за товар ООО "Стандартъ" | 60.1 | 51 | 226000,00 |
| Оплата поставщику за товар ЗАО фирма "Урожай" | 60.1 | 51 | 500000,00 |
| Оплата за расчетно-кассовое обслуживание | 91.2 | 51 | 144,00 |
| Оплата за транспортные услуги ООО "САРАВТО" | 76.5 | 51 | 42000,00 |
| Оплата ООО "КанцТоргОфис" за канцтовары | 76.5 | 51 | 3625,80 |
| Перечислен НДФЛ | 68.1.1 | 51 | 1985,39 |
| Южная телекоммуникационная компания ОАО перечислено за услуги связи | 76.5 | 51 | 16166,00 |
| Оплата ООО "РН-Туапсенефтепродукт" за ГСМ | 76.5 | 51 | 7000,00 |
| Перечислена заработная плата | 70 | 51 | 15272,20 |
| Оплата поставщику за товар ООО Водочный завод Южная Столица  | 60.1 | 51 | 250000,00 |
| Возврат кредита банку | 66.1 | 51 | 121132,45 |
| Проценты за кредит | 66.2 | 51 | 5532,79 |

Аналитический учет по счету 51 "Расчетные счета" ведется по каждому расчетному счету. ООО "Фирма "Тик" не имеет валютных и специальных счетов в банках.

Денежные средства, поступающие в кассу организации, подлежат сдаче на счета в кредитных организациях. Порядок и сроки сдачи наличных денежных средств устанавливаются кредитной организацией с учетом территориального расположения организации, режима работы и специфики деятельности. При этом денежные средства могут быть сданы в кассы кредитной организации, инкассаторам, в сберегательные кассы или в кассы почтовых отделений. ООО "Фирма "Тик" использует услуги инкассаторов.

В период с момента передачи денежных средств инкассаторам, сданные денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 57 "Переводы в пути". Основанием для принятия денежных средств на учет по счету 57 являются копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам.

В ООО "Фирма "Тик" суммы наличных денежных средств, сданных инкассаторам, списывают в дебет счета 57.1 "Переводы в пути в рублях" с кредита счета 50 "Касса". С кредита счета 57.1 денежные средства списывают в дебет счета 51 "Расчетные счета" (согласно выписке банка).

3. Анализ движения денежных средств ООО "Фирма "Тик"

3.1 Цели, задачи и источники анализа движения денежных средств

В рыночных условиях главными критериями эффективности работы организации являются прибыльность, платежеспособность и финансовая устойчивость. Платежеспособность организации выступает в качестве внешнего проявления ее финансовой устойчивости, сущность которой состоит в обеспечении оборотных активов долгосрочными источниками их формирования. Для оценки платежеспособности в финансовом анализе используются такие приемы, как структурный анализ активных и пассивных статей баланса, расчет коэффициентов ликвидности, скорости оборота средств, вложенных в активы организации; анализ движения денежных потоков за отчетный период; перспективный анализ движения денежных потоков [19, 375].

Одним из условий осуществления нормальной жизнедеятельности организации является обеспеченность оптимальным объемом денежных средств. Недостаток денежных средств может оказать серьезное негативное влияние на деятельность организации, результатом может стать неплатежеспособность, снижение ликвидности, убыточность и даже прекращение функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта. Избыток денежных средств также может иметь отрицательные последствия для организации, так как избыточная денежная масса, не вовлеченная в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода. Кроме того, на реальную стоимость денег влияют инфляционные процессы, обесценивая их во времени.

Таким образом, проведение текущего и перспективного анализа движения денежных средств является актуальным для организаций, деятельность которых связана с непрерывным поступлением (притоком), расходованием (оттоком), образованием свободного остатка денежных средств на счетах в банке.

Целью проведения анализа денежных средств является получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков.

Анализ денежных средств дает возможность сделать выводы о том:

- в каких размерах и из каких источников получены денежные средства организации и каковы основные направления их расходования;

- какой вид деятельности организации вызвал наибольшие поступления денежных средств и для какого вида деятельности в наибольшей (наименьшей) степени расходовались эти средства;

- возможно ли в результате текущей деятельности обеспечить обязательства организации поступлением денежных средств;

- способна ли организация своевременно расплатиться по собственным текущим обязательствам;

- позволяет ли полученная организацией прибыль осуществлять текущую деятельность;

- за счет каких видов денежных средств организация осуществляет инвестиционную деятельность;

- какие факторы обусловливают отличие прибыли от суммы притока денежных средств за период [20, 165].

Главным фактором формирования денежного потока является оплата покупателями стоимости проданной предприятием продукции. Исходные показатели для расчета денежных поступлений — это выручка и прибыль от продаж. Выручка и прибыль от продаж имеют большое значение для оценки финансового состояния предприятия. Однако она была бы неполной, если бы отсутствовала информация о потоке денежных средств, возникающем в результате продаж.

В конечном счете, именно наличие или отсутствие денег определяет возможности и направления развития предприятия; превышение денежных поступлений над платежами обеспечивает возможность вложения денег в целях получения дополнительной прибыли. Однако при этом надо иметь в виду, что предприятию необходимо постоянное наличие определенной суммы денежных средств как наиболее ликвидных активов, поддерживающих его платежеспособность.

В отличие от прибыли и издержек денежные потоки имеют конкретный характер. Если показатель бухгалтерской прибыли базируется на многочисленных расчетах, денежный поток всегда очевиден – достаточно сальдировать притоки и оттоки (каждый элемент которых подтверждается банковской выпиской или кассовым документом), чтобы получить итоговую величину чистого денежного потока. Поэтому в финансах любой актив или хозяйственная операция оцениваются, прежде всего, с точки зрения величины и направленности денежных потоков, порождаемых активом или операцией.

Прибыль от продаж отличается от величины денежных средств по следующим причинам:

- Отражение в отчетности за определенный период прибыли не совпадает с реальным поступлением денежных средств за тот же период, так как прибыль признается после совершения продажи, а не после поступления денежных средств.

- Кроме прибыли от продаж в отчете о прибылях и убытках отражаются другие виды доходов и расходов, которые формируют величину прибыли до налогообложения. Но размер этих доходов и расходов также носит учетный характер и не отражает реальное движение денежных средств. Например, проценты к получению и к уплате — это начисленные, а не фактически полученные или уплаченные суммы; налоги, уплачиваемые за счет финансовых результатов и отражаемые в составе операционных расходов, — это начисленные, а не фактически уплаченные суммы налогов; штрафные санкции в составе внереализационных доходов и расходов — это признанные, а не уплаченные штрафы за невыполнение договорных обязательств и т. д.

- Денежный поток отражает движение денежных средств, которые вообще не учитываются при расчете прибыли: полученные и уплаченные авансы, бюджетные ассигнования, другие виды целевого финансирования, движение кредитов и займов и др.

Прибыль, полученная в данном периоде, позволяет предположить увеличение денежных средств, но не означает, что у предприятия в том же периоде есть свободные денежные средства, доступные для использования.

Получение предприятием денежных средств — не самоцель, а средство для улучшения финансового состояния. Полученные денежные средства используются на обеспечение условий, поддерживающих бесперебойную деятельность и развитие предприятия. Остаток денежных средств обеспечивает текущую платежеспособность.

Увеличение или уменьшение балансового остатка денежных средств за определенный период непосредственно зависит от произошедших изменений в стоимости активов и пассивов баланса. Увеличение стоимости любых статей активов (кроме денежных средств) — причина уменьшения денежных средств. И наоборот, прирост заемных или собственных источников финансирования — фактор увеличения остатков денежных средств.

Разность между поступившими и уплаченными суммами денежных средств составляет баланс остатка денежных средств на конец периода.

Группировка денежных потоков предприятия по видам деятельности значительно повышает аналитичность отчетной информации. Финансовый менеджер (или кредитор) может видеть, какие именно источники приносят предприятию наибольшие денежные поступления и какие – потребляют их в большем объеме. У нормально функционирующего предприятия совокупный чистый денежный поток должен стремиться к нулю, то есть все заработанные в отчетном периоде денежные средства должны быть эффективно инвестированы. Однако к достижению такого результата ведут различные пути: операционная деятельность может принести значительный чистый приток наличности, который предприятие использует для расширения основных фондов. Но возможна и противоположная ситуация – реализуя часть своего основного капитала, предприятие тем самым перекрывает чистый денежный отток от операционной деятельности. Последний вариант крайне нежелателен для предприятия, так как основным источником денежных средств должна служить его основная, операционная деятельность, а не распродажа имущества [13, 59].

Основными задачами анализа денежных средств являются:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;

- оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств;

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

- оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств в кассе предприятия;

- контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;

- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;

- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;

- диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;

- прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;

- способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия;

- выявление и оценка резервов улучшения использования денежных средств;

- разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств.

Главной проблемой, которая должна быть решена в результате анализа платежеспособности, является оценка способности предприятия генерировать денежные средства.

Основным источником информации для проведения анализа взаимосвязи прибыли (убытка), движения оборотного капитала и денежных средств является баланс (форма № 1), приложение к балансу (форма № 5), отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (форма № 4). В форме № 4 отражаются показатели в разрезе трех видов деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой. При этом числовые показатели приводятся как минимум за два отчетных периода: за отчетный год и аналогичный период, предшествующий отчетному году [21, 241].

3.2 Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом

Чтобы получить представление о реальном движении денежных средств на предприятии, оценить синхронность поступлений и платежей, а также увязать прибыль с состоянием денежных средств, следует проанализировать все направления поступления денежных средств, а также их выбытия.

Главная цель анализа движения денежных средств — оценить способность предприятия генерировать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов. Платежеспособность и ликвидность предприятия зачастую находятся в зависимости от реального денежного оборота предприятия в виде потока денежных платежей, проходящих через счета хозяйствующего субъекта. Поэтому анализ движения денежных средств существенно дополняет методику оценки ликвидности и платежеспособности и дает возможность более объективно оценить финансовое благополучие предприятия. Анализ денежных средств проводят по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности по формам 1, 2, 4, 5.

Основным документом для изучения денежных потоков является отчет о движении денежных средств (форма № 4), с помощью которого можно установить: степень финансирования текущей и инвестиционной деятельности за счет собственных источников; зависимость фирмы от внешних источников поступления средств; дивидендную политику в настоящий период и прогноз на будущее; финансовую эластичность, т.е. способность предприятия создать денежные резервы (чистый приток денежных средств); реальное состояние платежеспособности за истекший период (квартал) и прогноз на следующий краткосрочный период.

Анализ отчета о движении денежных средств должен отражать источники внутреннего, внешнего финансирования и направления использования средств. В процессе анализа выявляют, из каких источников предприятие получило денежные средства и по каким направлениям шло их потребление, какая статья баланса являлась источником пополнения денежных средств, а какая вызывала устойчивый их расход. Получаемая в результате анализа информация важна как для оценки платежеспособности, так и для планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия и оценки его перспектив [22, 98].

Прямой метод расчета основан на отражении итогов операций (оборотов) по счетам денежных средств за период. При этом операции группируются по трем видам деятельности.

В составе отчета о движении денежных средств выделяют три основных раздела по характеру движения (поступление и расходование) денежных средств: текущая деятельность; инвестиционная деятельность; финансовая деятельность.

Текущая (основная) деятельность — основная уставная деятельность предприятия. Приток денежных средств в рамках текущей деятельности связан в первую очередь с получением выручки от реализации продукции (работ, услуг), а также авансов от покупателей и заказчиков, отток — с уплатой по счетам поставщиков, отчислениями в фонды социального страхования и обеспечения, расчетам с бюджетом. С текущей деятельностью предприятия сопряжена и выплата (получение) процентов по кредитам и займам.

Инвестиционная деятельность связана с приобретением или реализацией, созданием долгосрочных активов, поступлением дивидендов, процентов. Денежные оттоки по инвестиционной деятельности обусловлены осуществлением строительства, приобретением земельных участков, зданий, сооружений, машин и оборудования, транспортных средств; приобретением нематериальных активов; приобретением долгосрочных ценных бумаг и долей участия в других предприятиях и другими.

Финансовая деятельность связана с поступлением денежных средств вследствие получения кредитов и займов, финансовых вложений, погашением задолженности по полученным ранее кредитам, выплатой дивидендов[26,235]. Поступления денежных средств от покупателей и заказчиков отражаются в отчете о движении денежных средств, составленном прямым методом, полностью в суммах, поступивших в кассу, на расчетный, валютный и иные счета в банках. Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, персоналу предприятия из кассы, а также с расчетного и иных счетов в банках, отражаются в суммах, реально оплаченных наличными деньгами и путем денежных перечислений. .

В таблицах 6 и 7 представлен анализ отчетов о движении денежных средств ООО "Фирма "Тик" за 2005 – 2007г.г. Отчеты о движении денежных средств ООО "Фирма "Тик" за 2005 – 2007г.г представлены в Приложении Н, Р, С.

Таблица 6 – Состав, структура и динамика притока денежных средств ООО "Фирма "Тик"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс.руб | Темп роста 2007 к 2005, % | Удельный вес, % |
| 2005г | 2006г | 2007г | абс. откл 2007 от 2005 | 2005г | 2006г | 2007г | абс откл 2007 от 2005 |
| Текущая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Средства, полученные от покупателей и заказчиков | 825252 | 945356 | 869349 | 44097 | 105,34 | 60,87 | 54,13 | 66,40 | 5,53 |
| Прочие доходы | 10000 | 108814 | 6 | -9994 | 0,06 | 0,74 | 6,23 | 0,00 | -0,74 |
| Инвестицион-ная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 17 | 205 | 3834 | 3817 | 22553 | 0,00 | 0,01 | 0,29 | 0,29 |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 0 | 35411 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 2,03 | 0,00 | 0,00 |
| Поступления от погашения займов, предоставлен-ных другим организациям | 6645 | 59651 | 0 | -6645 | 0,00 | 0,49 | 3,42 | 0,00 | -0,49 |
| Финансовая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поступления от займов и кредитов, предоставлен-ных другими организациями | 513795 | 596862 | 436030 | -77765 | 84,86 | 37,90 | 34,18 | 33,30 | -4,60 |
| Всего поступило денежных средств (положитель-ный денежный поток) | 1355709 | 1746299 | 1309219 | -46490 | 96,57 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | Х |

Данные таблицы 5 показывают, что за исследуемый период общий приток денежных средств увеличился в 2006г и снизился в 2007г Наибольший приток денежных средств ООО "Фирма "Тик" в 2005, 2006 и 2007г.г был обеспечен за счет текущей деятельности организации, т.е. за счет средств, полученных от покупателей (выручки от продаж и полученных авансов). Абсолютная величина прироста этих показателей в 2007г по сравнению с 2005г составила 44097 тыс. рублей, темп роста по сравнению с 2005г – 105,34%. Сравнение относительных показателей структуры притока денежных средств показало снижение в 2006г удельного веса поступлений денежных средств в виде выручки и авансов на 6,74% по сравнению с 2005г и его увеличение в 2007г на 12,27% по сравнению с 2006г.

За исследуемый период текущая деятельность ООО "Фирма "Тик" остро нуждается в пополнении денежных средств путем заимствования, а это повышает финансовую напряженность. Значительную величину в притоке денежных средств имеют поступления в виде займов и кредитов. Сумма денежных поступлений в виде займов и кредитов в 2007г уменьшилась на 77765 тыс. рублей (15,14%) по сравнению с 2005г, их удельный вес в притоке денежных средств снизился на 4,6% и составил 33,3% от общей массы денежных поступлений.

В 2007г возрос приток денежных средств за счет реализации основных средств на 3817 тыс. рублей. Такой рост связан с реализацией старых основных средств с целью замены их на новые. Удельный вес притока денежных средств за счет реализации основных средств составляет 0,29%.

В 2007г значительно снизился приток денежных средств от прочих доходов, выручки от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений, поступлений от погашения займов, предоставленных другим организациям.

Из таблицы 6 можно сделать вывод, что наибольший приток денежных средств ООО "Фирма "Тик" был обеспечен за счет текущей деятельности. Значительную часть также составляют средства по финансовой деятельности, а приток средств по инвестиционной деятельности составляет незначительную величину.

Таблица 7 – Состав, структура и динамика оттока денежных средств ООО "Фирма "Тик"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс.руб | Темп роста 2007 к 2005, % | Удельный вес, % |
| 2005г | 2006г | 2007г | абс. откл 2007 от 2005 | 2005г | 2006г | 2007г | абс откл 2007 от 2005 |
| Текущая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оплата товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 806029 | 1092601 | 848745 | 42716 | 105,3 | 57,96 | 63,89 | 64,97 | 7,01 |
| Оплата труда | 3854 | 14924 | 22681 | 18827 | 588,51 | 0,28 | 0,87 | 1,74 | 1,46 |
| Выплата дивидендов, процентов | 9388 | 11284 | 27242 | 17854 | 290,18 | 0,68 | 0,66 | 2,09 | 1,41 |
| Расчеты по налогам и сборам | 48291 | 23232 | 20499 | -27792 | 42,45 | 3,47 | 1,36 | 1,57 | -1,90 |
| Прочие расходы | 7364 | 2732 | 4157 | -3207 | 56,45 | 0,53 | 0,16 | 0,32 | -0,21 |
| Инвестицион-ная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериаль-ных активов | 12343 | 6557 | 9597 | -2746 | 77,75 | 0,89 | 0,38 | 0,73 | -0,16 |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 0 | 35411 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 2,07 | 0,00 | 0,00 |
| Займы, предоставленные другим организациям | 7565 | 63754 | 5680 | -1885 | 75,08 | 0,54 | 3,73 | 0,43 | -0,11 |
| Финансовая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | 494685 | 459001 | 365136 | -129549 | 73,81 | 35,57 | 26,84 | 27,95 | -7,62 |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | 1093 | 611 | 6227 | 1485 | 235,86 | 0,08 | 0,04 | 0,20 | 0,12 |
| Всего израсходовано денежных средств (отрицательный денежный поток) | 1390612 | 1710107 | 1309964 | -80648 | 93,94 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | Х |

По данным таблицы 7 в результате осуществления деятельности в 2006г ООО "Фирма "Тик" увеличила объем как притока денежной массы, так и ее оттока, однако в 2007г и приток и отток денежных средств снова снизился.

Показатели, отражающие состав и структуру отрицательных денежных потоков, объединяются в группы исходя из их экономического содержания и сущности хозяйственных операций, связанных с оттоком денежных средств. По данным таблицы 6 отток денежных средств в 2005 - 2007г.г в большей степени обусловлен текущими хозяйственными операциями по оплате товаров, работ, услуг и выданных авансов, т.е. осуществлением основной деятельности организации. В 2007г увеличилась сумма денежных средств на оплату товаров на 42716 тыс. рублей (5,3%), на оплату труда на 18827 тыс. рублей по сравнению с 2005г. Удельный вес денежных средств на оплату товаров в 2007г увеличился практически в 5 раз по сравнению с 2005г.

Значительная сумма оттока денежных средств ООО "Фирма "Тик" - погашение кредитов и займов (беспроцентных). В 2007г сумма денежных средств, направленных на погашение кредитов и займов снизилась на 129549 тыс. рублей по сравнению с 2005г. Удельный вес средств, направленных на погашение кредитов и займов в 2007г снизился на 26,19% и составил 27,95% общего оттока денежных средств.

Также происходит вложение денежных средств во внеоборотные активы, источник которых – также нарастание объема финансовых обязательств.

Сравнивая масштабы отрицательного и положительного денежных потоков в целом, можно сделать вывод, что общий рост оттока денежных средств в 2006г является следствием роста объемов реализации ООО "Фирма "Тик", однако в 2007г происходит снижение отрицательного и положительного денежных потоков.

По данным отчетов о движении денежных средств ООО "Фирма "Тик" составлена таблица 8, в которой рассмотрены показатели состава, структуры и динамики денежных потоков.

Таблица 8 - Показатели состава, структуры и динамики денежных потоков ООО "Фирма "Тик"

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели денежных потоков | Сумма, тыс.руб | Абс. откл 2007 от 2005 | Темп роста 2007 к 2005,% | Структура, % | Абс. откл 2007 от 2005 |
| 2005г | 2006г | 2007г | 2005г | 2006г | 2007г |
| Положительный - всего | 1355709 | 1746299 | 1309219 | -46490 | 96,6 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | Х |
| Отрицательный - всего | 1354928 | 1745791 | 1309964 | -44964 | 96,7 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | Х |
| Чистый - всего | 781 | 508 | (745) | -1526 | -95,4 | Х | Х | Х | Х |
| Текущая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Положительный | 835252 | 1054170 | 869355 | 34103 | 104,1 | 61,6 | 60,4 | 66,4 | 4,8 |
| Отрицательный | 874926 | 1144773 | 923324 | 48398 | 105,5 | 64,6 | 65,6 | 70,5 | 5,9 |
| Чистый | (39674) | (90603) | (53969) | -14295 | 136,0 | Х | Х | Х | Х |
| Инвестиционная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Положительный | 6662 | 95267 | 3834 | -2828 | 57,6 | 0,5 | 5,5 | 0,3 | -0,2 |
| Отрицательный | 19908 | 105722 | 15277 | -4631 | 76,7 | 1,5 | 6,1 | 1,2 | -0,3 |
| Чистый | (13246) | (10455) | (11443) | 1803 | 86,4 | Х | Х | Х | Х |
| Финансовая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Положительный | 513795 | 596862 | 436030 | -77765 | 84,9 | 37,9 | 34,2 | 33,3 | -4,6 |
| Отрицательный | 460094 | 495296 | 371363 | -88731 | 80,7 | 34,0 | 28,4 | 28,3 | -5,6 |
| Чистый | 53701 | 101566 | 64667 | 10966 | 120,4 | Х | Х | Х | Х |

Из таблицы 8 видно, что текущая деятельность ООО "Фирма "Тик" остро нуждается в пополнении денежных средств путем заимствования, а это повышает финансовую напряженность. Также осуществляется вложение денежных средств во внеоборотные активы, источник которых – также нарастание объема финансовых обязательств.

В 2007г в организации уменьшился объем как притока денежной массы, так и ее оттока. Что касается показателей денежных потоков по видам деятельности, то наибольший объем денежной массы обеспечивает оборот по основной, текущей деятельности организации. Сумма притока денежных средств по текущей деятельности организации в 2007г составила 869355 тыс. рублей, что на 34103 тыс. рублей больше, чем в 2005г. Удельный вес данного показателя в общем объеме денежных средств составил в 2007г 66,4%, что на 4,8% выше показателя 2005г.

Сравнение потоков денежных средств по текущей деятельности организации свидетельствует о превышении оттока денежных средств над притоком в 2006г на 90603 тыс. рублей и в 2007г – на сумму 53969 тыс. рублей. Это является отрицательным фактором, так как именно текущая деятельность должна обеспечивать достаточность денежных средств для осуществления операций по инвестиционной и финансовой деятельности.

По инвестиционной деятельности за исследуемый период наблюдается превышение оттока денежных средств над притоком. Данное обстоятельство свидетельствует о значительном росте вложений долгосрочного, капитального характера и связано с реализацией стратегических планов организации.

Денежные потоки по финансовой деятельности ООО "Фирма "Тик" за 2005 – 2007г.г были ориентированы на получение заемных средств. Об этом говорит превышение отрицательного потока над положительным. Однако в 2007г снизился удельный вес притока денежных средств на 4,6% и их оттока – на 5,6% по сравнению с 2005г. Это говорит о том, что организация в 2007г привлекала меньше заемных средств, но меньше денежных средств и возвращала.

Однако, в общем за 2007г отток денежных средств организации превышает их приток. Можно сделать вывод, что ООО "Фирма "Тик" необходимо организовать рациональное управление денежными потоками, так как организация достаточно сильно нуждается в заемных средствах, а также по текущей деятельности имеет превышение притока денежных средств над их оттоком, что является отрицательным фактором в деятельности организации.

Прямой метод анализа денежных потоков имеет весьма существенный недостаток: он не позволяет проанализировать влияние изменений различных факторов на изменение остатка денежных средств во взаимосвязи с изменением показателей, формирующих финансовые результаты деятельности организации [23, 112].

3.3 Анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом

При косвенном методе составления отчета о движении денежных средств в него включаются поступления денежных средств, полученные в результате расчетов из отчетного баланса, отчета о прибылях и убытках. Только некоторые потоки денежных средств показываются по фактическому объему: амортизационные отчисления; поступления от реализации собственных акций, облигаций, получение и выплата дивидендов, получение и погашение кредитов и займов, капитальные вложения в основные фонды, нематериальные активы, финансовые вложения, прирост оборотных средств; реализация основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг.

В отчете, составленным косвенным методом, концентрируется информация о финансовых ресурсах организации, отражаются показатели, содержащиеся в смете доходов и расходов и поступающие в ее распоряжение после оплаты производства продукции для совершения нового цикла воспроизводства. В отчете приводятся данные, которых нет в форме, составленной прямым методом, но которые необходимы для понимания источников финансирования и других аспектов деятельности предприятия.

Теоретически чистая прибыль организации за отчетный период должна соответствовать величине прироста остатка денежных средств. Для взаимоувязки двух "чистых" финансовых результатов используется косвенный метод анализа. Его реализация основана на корректировках чистой прибыли отчетного периода, в результате которых она становится равна чистому денежному потоку [24, 39-42].

Косвенный метод анализа денежных потоков позволяет определить влияние различных факторов финансово-хозяйственной деятельности организации на чистый денежный поток, установить, какие факторы сыграли наиболее существенную роль в плане отвлечения денежных средств и какие источники были привлечены организацией для компенсации денежной массы [25, 24-27].

Корректировки чистой прибыли ООО "Фирма "Тик" за 2005 - 2007г.г представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Корректировки чистой прибыли ООО "Фирма "Тик" за 2005 - 2007г.г

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс.руб | Абс. откл. 2007 от 2005 |
| 2005г | 2006г | 2007г |
| Чистая прибыль | 2584 | 843 | 848 | -1736 |
| Чистый денежный поток | 781 | 508 | -745 | -1526 |
| Корректировки чистой прибыли в связи с изменением балансовых остатков: |  |  |  | 0 |
| Нематериальных активов | 1,4 | 1 | 2 | 0,6 |
| Основных средств | -7102,75 | -1109 | 123 | 7225,75 |
| Незавершенного строительства | -248,55 | -1724 | 407 | 655,55 |
| Прочих внеоборотных активов | -10,0 | 38 | 0 | 10,00 |
| Отложенных налоговых активов | -215,2 | 235 | 0 | 215,20 |
| Запасов | -26493,46 | -49082 | -23515 | 2978,46 |
| НДС по приобретенным ценностям | -691,11 | 21137 | 73 | 764,11 |
| Краткосрочной дебиторской задолженности | -24113,26 | -112098 | -34225 | -10111,74 |
| Краткосрочных финансовых вложений | -920 | 920 | -2055 | -1135 |
| Прочих оборотных активов | -17,61 | 18 | -721 | -703,39 |
| Нераспределенной прибыли | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Уставного капитала | 10000,0 | 0 | 0 | -10000 |
| Отложенных налоговых обязательств | 176,01 | -294 | 0 | -176,01 |
| Займов и кредитов | 40451,56 | 107723 | 47111 | 6659,44 |
| Кредиторской задолженности | 7380,01 | 33900 | 11207 | 3826,99 |
| Итого сумма корректировок чистой прибыли | -1803 | -335 | -1593 | 210 |
| Чистая прибыль с учетом корректировок | 781 | 508 | -745 | -1526 |

По данным таблицы 9 ООО "Фирма "Тик" в 2005 и 2006г.г активно использовало денежные средства на финансирование внеоборотных активов. Наиболее значительная иммобилизация произошла в 2005г в результате приобретения основных средств (-7102,75 тыс. рублей) и капитального строительства (-248,55 тыс. рублей). В 2006г затраты на приобретение основных средств снизились и составили 1109 тыс. рублей, а затраты на капитальное строительство возросли на 1475,45 тыс. рублей по сравнению с 2005г.

Активизация деятельности организации потребовала дополнительного отвлечения денежных средств в материально-производственные запасы - 26493,46 тыс. рублей в 2005г, -49082 тыс. рублей в 2006г и -23515 в 2007г, а также дебиторскую задолженность -24113,26 тыс. рублей в 2005г, -112098 тыс. рублей в 2006г и -34225 тыс. рублей в 2007г.

Рассматривая влияние динамики показателей пассива баланса на денежный оборот, можно заметить, что для наращивания вложения средств капитального характера ООО "Фирма "Тик" потребовались дополнительные заимствования денежных средств. В 2007г организация обязательства в части кредитов и займов (47111 тыс. рублей) и кредиторской задолженности (11207 тыс. рублей).

Увеличение обязательств в части кредитов и займов, а также кредиторской задолженности является отрицательным моментом в деятельности организации.

3.4 Расчет операционного и финансового цикла для эффективного управления денежными средствами

Денежные средства сами по себе, т.е. не вложенные в дело, не могут принести доход, с другой стороны, предприятие всегда должно иметь определенную сумму свободных средств – этим определяется необходимость определенной систематизации подходов к управлению активами. В целом, система эффективного управления денежными средствами подразумевает выделение четырех крупных блоков процедур: расчет финансового цикла, анализ движения денежных средств, прогнозирование денежных потоков, определение оптимального уровня денежных средств.

В числе важнейших характеристик эффективности текущей деятельности - показатели продолжительности операционного и финансового циклов. Операционный цикл - это условное название периода как типового повторяющегося элемента производственно- коммерческого процесса (от получения сырья до возврата денежных средств в виде выручки), в течение которого денежные средства омертвлены в запасах и расчетах (дебиторах); аналитический показатель, характеризующий среднее время омертвления денежных средств в этих активах, носит название продолжительности операционного цикла. Начало операционного цикла - появление материальных запасов на балансе фирмы как сигнал о начале трансформационной цепочки "сырье (с появлением обязательства оплатить его) - продукция - расчеты - денежные средства", а его окончание - появление на балансе выручки от реализации произведенной и проданной продукции. Операционный цикл начинается с момента появления обязательства оплатить приобретенные производственные запасы, т. е. с момента формального вложения денежных средств в запасы, и заканчивается моментом возврата денежных средств на счета фирмы в виде выручки.

Финансовый цикл - есть условное название периода как типового повторяющегося элемента торгово-технологического процесса, в начале которого денежные средства фактически "уходят" в оплату поставщикам за купленные у них сырье и материалы и в конце которого - "возвращаются" в виде выручки. Показатель, характеризующий среднюю продолжительность между фактическим оттоком денежных средств в связи с осуществлением текущей производственной деятельности и их фактическим притоком как результатом производственно-финансовой деятельности, называется продолжительностью финансовою цикла [13, 55].

Сокращение операционного и финансового цикла в динамике рассматривается как положительная тенденция и наоборот. Если сокращение операционного цикла может быть сделано за счет ускорения производственного процесса и оборачиваемости дебиторской задолженности, то финансовый цикл может быть сокращен как за счет данных факторов, так и за счет некоторого некритического замедления оборачиваемости кредиторской задолженности.

Таким образом, продолжительность финансового цикла в днях оборота рассчитывается по формуле 1:

ПФЦ = ПОЦ – ВОК, (1)

где ПОЦ – продолжительность операционного цикла (оборачиваемость дебиторской задолженности в днях + оборачиваемость запасов в днях), тыс.руб;

ВОК – время оборачиваемости кредиторской задолженности, тыс.руб.

Расчет продолжительности операционного и финансового цикла за 2005 – 2007г.г представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Расчет продолжительности операционного и финансового цикла ООО "Фирма "Тик" за 2005 – 2007г.г

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | Годы | Абс. откл. 2007 от 2005г |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборотов | Выручка от реализации/средняядебиторская задолженность | 3,8 | 2,9 | 2,5 | -1,3 |
| Продолжительность 1 оборота дебиторской задолженности, дней | 360/оборачиваемость дебиторской задолженности | 95 | 124 | 144 | 49 |
| Оборачиваемость запасов, оборотов | Выручка от реализации /средние запасы | 8,7 | 6,1 | 5,3 | -3,4 |
| Продолжительность 1 оборота запасов, дней | 360/оборачиваемость запасов  | 41 | 59 | 68 | 27 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности,оборотов | Выручка от реализации /средняя кредиторская задолженность | 4,4 | 3,9 | 2,0 | -2,4 |
| Продолжительность 1 оборота кредиторской задолженности | 360/ оборачиваемость кредиторской задолженности | 82 | 92 | 180 | 98 |
| Продолжительность операционного цикла, дней | Оборачиваемость дебиторской задолженности + оборачиваемость запасов | 136 | 183 | 212 | 76 |
| Продолжительность финансового цикла, дней | Продолжительность операционного цикла – продолжительность оборота кредиторской задолженности  | 54 | 91 | 32 | -22 |

Данные таблицы 10 говорят о том, что оборачиваемость дебиторской задолженности в 2007 году снизилась с 3,8 в 2005г до 2,5 оборотов в год, тем самым, продолжительность одного оборота увеличилась на 49 дней.

Оборачиваемость запасов в 2007 году составила 5,3 оборота в год, что на 3,4 оборота меньше, чем в 2005г, когда этот показатель составлял 8,7 оборотов в год. Продолжительность одного оборота увеличилась на 27 дней.

Оборачиваемость кредиторской задолженности в 2007 году снизилась на 2,4 оборота в год по сравнению с 2005г продолжительность одного оборота увеличилась на 98 дней.

Из-за высокой продолжительности одного оборота запасов и дебиторской задолженности, продолжительность операционного цикла ООО "Фирма "Тик" с 2005 по 2007г.г увеличивается. В 2007г продолжительность операционного цикла организации составила 212 дней, что на 76 дней больше, чем в 2005г.

Продолжительность финансового цикла ООО "Фирма "Тик" в 2005 - 2007г.г является положительной величиной, что говорит о растущих потребностях организации в привлечении заемных средств. В 2007 году данный показатель в организации составил 32 дня, однако это на 22 дня меньше, чем в 2006г. Снижение показателя финансового цикла является положительной тенденцией, так как свидетельствует о снижении потребности в заемных средствах. Это происходит за счет управления кредиторской задолженностью, из-за того, что организация откладывает срок ее погашения.

4. Рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств в ООО "Фирма "Тик"

4.1 Рекомендации по исправлению недостатков в бухгалтерском учете денежных средств

В ходе анализа организации бухгалтерского учета, оценке учета денежных средств и их анализа в ООО "Фирма "Тик" были выявлены нарушения. В качестве мероприятий по совершенствованию учета денежных средств в нашей дипломной работе мы предлагаем произвести устранение ошибок и недостатков в бухгалтерском учете. Рассмотрим их подробнее.

В мае 2007г в кассе организации был превышен лимит остатка кассы. Лимит остатка кассы ООО "Фирма "Тик" установлен банком в размере 60 тыс. рублей. 10.05.2007г остаток кассы составил 70590,53 рубля и 25.05.2007г – 75336,80 рублей. Лимит остатка кассы для организаций с 01.01.98г устанавливается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 05.01.98г №14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации". Организации обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы, премий, пособий по временной нетрудоспособности работникам организации [27, 8-12; 28, 28-31]. Однако, 10.05.07г и 25.05.07г выплата заработной платы не производилась, следовательно, возможно применение к организации штрафных санкций.

Превышение лимита расчетов наличными предполагает наложение штрафа, предусмотренного ст. 15.1 "Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций" КоАП РФ.

В рассматриваемой организации также был превышен лимит расчетов наличными деньгами. 25.12.2007г от ООО "АраМас" было принято по одному договору 150000 рублей.

Ведение наличных расчетных операций разрешено в пределах установленного лимита. Указанием Банка России от 20.06.2007г N 1843-У, установлено, что наличные расчеты между юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями по одной сделке не должны превышать сумму 100 000 руб.

Превышение лимита расчетов наличными предполагает наложение штрафа, предусмотренного ст. 15.1 "Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций" КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

В качестве нарушения в ООО "Фирма "Тик" выявлено отсутствие приказа о подотчетных суммах.

Руководитель торговой организации должен издать приказ, в котором необходимо установить размер выдаваемых в подотчет денежных средств, а также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам [9]. Кроме того, по мнению налоговиков, этим приказом также должен быть утвержден перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет, и порядок представления авансовых отчетов [29, 15-19]. В случае отсутствия приказа, устанавливающего сроки, на которые выдаются подотчетные суммы, расчеты по выданным в подотчет суммам необходимо осуществить в пределах одного рабочего дня.

Мы рекомендуем ООО "Фирма "Тик" разработать приказ о подотчетных суммах, в котором был бы установлен размер выдаваемых в подотчет денежных средств, сроки на которые выдаются денежные средства под отчет, а также перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет и порядок представления авансовых отчетов.

Выявленные нарушения в бухгалтерском учете ООО "Фирма "Тик" представлены в таблице 11, где также представлены возможные штрафные санкции.

Таблица 11 - Нарушения в бухгалтерском учете ООО "Фирма "Тик" и возможные штрафные санкции

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание нарушения | Сумма, руб | Нормативный документ | Возможный штраф |
| Превышение лимита кассы | 25927,33 | Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации | на должностных лиц 4000-5000 рублей; на юридических лиц – 40000-50000 рублей |
| Превышение лимита расчетов наличными | 50000,00 | Указание Банка России от 20.06.2007г N 1843-У | на должностных лиц 4000-5000 рублей; на юридических лиц – 40000-50000 рублей |
| Отсутствие приказа о подотчетных суммах | - | Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации | - |

Из таблицы 11 видно, что при применении наших рекомендаций на практике, положительный эффект проявляется в виде предотвращенных штрафов за допущенные бухгалтерские ошибки.

Еще одним выявленным нарушением является отсутствие графика документооборота, что является свидетельством компетентности главного бухгалтера, качества системы учета и внутреннего контроля и, как следствие, успешной работы фирмы.

Обязательность составления графика документооборота предусмотрена "Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете". К сожалению, в реальной жизни главный бухгалтер не всегда может его предъявить. Причины этого явления различны, а последствия выражаются не столько в нарушении законодательства и возможности наказания, сколько в нежелании или неумении его разработать.

Мы предлагаем ООО "Фирма "Тик" разработать статический график документооборота. Статические графики документооборота представляют собой порядок оборота каждого вида документа в коммерческой организации, начиная от его получения или создания, регистрации, утверждения, передачи, текущего хранения, постоянного хранения и заканчивая его уничтожением или сдачей в архив.

В статическом графике документооборота можно выделить семь основных этапов обращения каждого документа:

- составление документа в момент совершения хозяйственной операции согласно требованиям, предъявляемым к его оформлению;

- передача документа из соответствующего отдела в бухгалтерию, где контролируются своевременность и полнота сдачи его для учетной обработки;

- проверка бухгалтером принятых документов по форме (проверяются полнота и правильность оформления, заполнение обязательных реквизитов);

- проверка принятых документов бухгалтером по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей);

- арифметическая проверка первичного документа;

- обработка документа в бухгалтерии - осуществляется в три этапа:

а) таксировка (расценка) - предусматривает перевод натуральных и трудовых измерителей в обобщающий денежный измеритель. Например, передан табель рабочего времени, на основании которого рассчитывается заработная плата работников;

б) группировка - подбор документов, однородных по экономическому содержанию (приход и расход товарно-материальных ценностей);

в) котировка - указание в первичном документе корреспонденции счетов по конкретной хозяйственной операции, вытекающей из содержания документа;

- сдача и оформление документов в архив на хранение после составления по ним учетных регистров.

Наиболее оптимальный, статистический график документооборота для ООО "Фирма "Тик" приведен в Приложении Т. Фрагмент предложенного графика документооборота по операциям с денежными средствами приведен в таблице 12.

Таблица 12 – Фрагмент графика документооборота

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № фор-мы | Наименование документа  | Кол-во экз. | Срок исполнения | Сроки передачи в бухгалтерию другимиподразделениями | Сроки архивного хранения |
|  | По учету кассовых операций  |  |  |  |  |
| КО-1  | Приходный кассовый ордер  | 1  | Ежедневно при движении наличных средств по кассе | На следующийдень после проведе-ния вместе с отчетом кассира | 5 лет  |
| КО-2  | Расходный кассовый ордер | 1  | То же  | То же  | 5 лет  |
| КО-3  | Журнал регистрацииприходных и расходных кассовых документов  | 1  | -"-  | -"-  | 5 лет  |
| КО-4  | Кассовая книга  | 1  | -"-  | -"-  | 5 лет  |
| КО-5  | Книга учета принятых и выданных денежных средств  | 1  | -"-  | -"-  | 5 лет  |
|  | По учету расчетов с подотчетными лицами  |  |  |  |  |
| АО-1  | Авансовый отчет  | 1  | При не-обходимости, но не позднее 3 дней после срока, уста-новленного учетной политикой  | В день заполнения  | 5 лет  |
|  | Расчетные документы  |  |  |  |  |
|  | Платежное поручение  | 3  | По мере необходимос-ти  | Составляется бухгалтером финансовой службы  | 5 лет с момента составления  |
|  | Объявление на взнос наличными  | 1  | По мере не-обходимости при сдаче выручки в банк  | -"-  | 5 лет с момента составления  |

Разработка графика документооборота должна способствовать улучшению всей учетной работы в организации, усилению контрольных функций бухгалтерского учета.

4.2 Рекомендации по представлению отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО

Проблема перехода отечественной системы учета на международные стандарты уже несколько лет находится в стадии решения. Несмотря на то что планы Правительства России по переводу отечественной системы бухгалтерского учета на международные стандарты окончательно не утверждены, многие российские компании уже достаточно давно составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО или US GAAP, а иногда и по стандартам некоторых европейских стран. На практике подготовка первой финансовой отчетности по МСФО за 2007г означает, что компаниям придется переделать отчетность и за 2006г, поскольку МСФО предусматривают раскрытие сравнительных данных за предыдущий год для всех численных показателей финансовой отчетности. Это предполагает представление баланса, отчетов о прибылях и убытках, о движении капитала и о движении денежных средств, а также описание учетной политики и раскрытие прочей информации за 2006 и 2007г.г.

В настоящее время в России сложилась благоприятная ситуация для внедрения МСФО, проводится активная подготовительная работа, решаются вопросы совершенствования законодательства. Заметно активизировалась работа в этой сфере среди исполнительных федеральных органов, в числе которых Министерство экономического развития и торговли, Министерство финансов, Центральный банк.

Усилия аудиторского сообщества направлены на то, чтобы стандарты в своем применении стали именно тем инструментом, который несет информацию, полезную и необходимую для пользователя.

Государственным органам очень важно для дальнейшего осуществления каких-то реальных шагов понять, что не устраивает в сегодняшней системе контроля, что необходимо изменить в этой системе, и на основе анализа существующей системы контроля выявить, определить те направления, которые должны осуществляться для совершенствования данной системы.

Существующая в России система контроля качества бухгалтерской отчетности и соблюдения стандартов не закончена в своем развитии и формировании. Несмотря на все, она более примитивна, чем системы, действующие на развитых финансовых рынках, но тем не менее эта система включает как минимум два важнейших элемента: это независимый аудит и система надзорных органов, каждый их которых контролирует качество финансовой информации в своем секторе. Эта система существует, действует, и государственным служащим очень трудно понять, что же конкретно необходимо изменить, каким образом представители реального сектора хотят усовершенствовать эту систему [30, 11-14].

В свете вышесказанного, мы предлагаем в нашей дипломной работе представить Отчет о движении денежных средств по МСФО.

Международные стандарты по бухгалтерскому учету рекомендуют составлять отчеты о движении денежных средств путем прямого отражения источников их поступления и направлений расходования, полагая, что такой отчет гарантирует более объемную и содержательную информацию о потоках денежных средств организации. Составим его по данным ООО "Фирма "Тик" за 2007г.

Денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков. В условиях, когда в проданную продукцию включается отгруженная (выданная) покупателям и заказчикам продукция, денежные поступления за проданную продукцию равны стоимости отгруженной продукции, которая составляет выручку от продажи, откорректированной на сумму изменений дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за отчетный период [16, 205].

В нашем случае выручка от продажи продукции, работ, услуг (по отгрузке продукции и сдаче работ) составляет 847765 тыс. руб (с налогом на добавленную стоимость). Изменение сальдо по товарам отгруженным равняется нулю. По дебиторской задолженности изменение сальдо составляет 34225 тыс. рублей.

Увеличение дебиторской задолженности принимается в расчет с обратным знаком.

В результате денежная выручка от продажи продукции, работ, услуг составляет 813540 тыс. рублей.

Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, рабочим и служащим. Эта статья отчета состоит из двух показателей: выплат поставщикам и выплат персоналу организации.

Выплаты поставщикам и рабочим и служащим принимаются в расчет по величине себестоимости проданной продукции, уменьшенной на суммы амортизационных отчислений и на социальное страхование и обеспечение.

Расходы на проданную продукцию составляют (814507 - 1829 – 5897) = 806781 тыс. рублей.

В таблице 13 представлены вспомогательные расчеты для построения отчета о движении денежных средств ООО "Фирма "Тик".

Таблица 13 – Вспомогательные расчеты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало 2007г | На конец 2007г. | Изменение |
| Производственные запасы, тыс.руб | 147906 | 171421 | 23515 |
| Расчеты с кредиторами, тыс.руб | 207362 | 218876 | -11514 |
| Кредиторская задолженность по расчетам с бюджетом, тыс.руб | 623 | 361 | 262 |
| Кредиторская задолженность по социальному страхованию и пенсионному обеспечению, тыс.руб | 212 | 172 | 40 |

Удержанный подоходный налог с рабочих и служащих 3389 тыс. руб.

Итого выплаты денежных средств поставщикам и рабочим и служащим - 815393 тыс. руб.

Налоги, причитающиеся к перечислению в бюджет:

- налог на добавленную стоимость 10425 тыс. руб;

- налог на прибыль 788 тыс. руб;

- подоходный налог с физических лиц 3389 тыс. руб.

Выплаты денежных средств по налогам - 14864 тыс. руб.

Выплаты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению.

Отчислено на социальное страхование и пенсионное обеспечение 5897 тыс. руб.

Выплачено денежных средств органам социального страхования и пенсионного обеспечения за год 5937 тыс. руб.

Приобретение и продажа основных средств: денежная выручка от реализации основных средств зарегистрирована в сумме 3834 тыс. руб. Денежные расходы на приобретение основных средств и оборудования равны 9595 тыс. руб.

Приобретение и реализация нематериальных активов. Денежные расходы на приобретение нематериальных активов в отчетном году равны 2 тыс. руб.

Предоставленные займы и поступления от их погашения. Денежные расходы равны 5680 тыс. руб.

Долгосрочные кредиты и займы, полученные в отчетном году составили сумму 151092 тыс. руб, погашенные – 34626 тыс. руб.

Краткосрочные кредиты и займы:

- полученные 294817 тыс. руб;

- погашенные 371719 тыс. руб.

Денежные средства составляют:

- на начало года 1318 тыс. руб;

- на конец года 573 тыс. руб.

Эквиваленты денежных средств на конец года составляют 2055 тыс. рублей.

Таким образом, мы подготовили данные для составления отчета о движении денежных средств за 2007г прямым методом.

Отчет о движении денежных средств ООО "Фирма "Тик" за 2007 год, составленный прямым методом представлен в таблице 14.

Таблица 14 - Отчет о движении денежных средств ООО "Фирма "Тик" за 2007 год в тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи | Приток денежных средств | Отток денежных средств |
| Движение денежных средств от операционной деятельности  |  |  |
| Денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков  | 813540 | - |
| Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, рабочим и служащим  | - | 815393 |
| Налоги, выплаченные в бюджет  | - | 14864 |
| Выплаты в фонды социального страхования и пенсионного обеспечения  | - | 5937 |
| Прочие денежные поступления и выплаты  | - | 4157 |
| Чистые денежные средства в результате операционной деятельности  | - | 26811 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности  |  |  |
| Приобретение и продажа основных средств  | 3834 | 9595 |
| Приобретение и продажа нематериальных активов  | - | 2 |
| Предоставленные займы и поступления от их погашения | - | 5680 |
| Чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности  | - | 11443 |
| Потоки денежных средств в результате финансовой деятельности |  |  |
| Долгосрочные кредиты и займы полученные и погашенные  | 151092 | 34626 |
| Краткосрочные кредиты и займы полученные и погашенные  | 294817 | 371719 |
| Чистые денежные средства в результате финансовой деятельности  | 39564 | - |
| Курсовые валютные разницы от переоценки валюты по действующему курсу на отчетную дату | - | - |
| Чистый приток денежных средств за отчетный период  | 1310 | - |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода  | 1318 | - |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода  | 2628 | - |

Потоки денежных средств в отчете представляются в развернутом виде, то есть отдельно притоки и отдельно оттоки денежных средств. Взаимозачет в отчетности притоков и оттоков денежных средств допускается только в случаях, предусмотренных стандартом:

- когда потоки денежных средств отражают деятельность клиентов, а не самой организации: принятие и погашение вкладов до востребования; арендная плата, собираемая от имени владельцев и передаваемая им; средства клиентов инвестиционных компаний; авансовые платежи и кредиты; размещение и снятие вкладов в других финансовых институтах;

- когда денежные поступления и платежи отличаются быстрым оборотом, краткими сроками погашения и крупными суммами: приобретение и продажа инвестиций, операции с кредитными картами и т.п.

Курсовые валютные разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей, не являются денежными потоками, но их нужно показывать в отчете о движении денежных средств, чтобы сбалансировать показатели наличия денежных средств и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

4.3 Рекомендации по прогнозированию денежных потоков с учетом статистики платежей

Ритмичность платежно-расчетной дисциплины зависит не только от выбора формы безналичных расчетов, являющихся основным способом оплаты поставляемой продукции, но и от взаимной увязки денежных притоков и оттоков. Упрощенно эту увязку можно представлять как синхронное движение средств по счетам кредиторов и дебиторов – денежные средства, поступившие от дебиторов в погашение поставленной им продукции, с небольшим временным лагом используется для расчетов с кредиторами; превышение притоков денежных средств над их оттоками используется для наращивания экономического потенциала предприятия (приобретение основных средств и оборотных активов) и выплаты дивидендов собственникам. Естественно, полной синхронизации денежных потоков добиться невозможно – именно поэтому предприятие вынуждено иметь страховой запас денежных средств либо периодически пользоваться краткосрочными кредитами, неся при этом определенные расходы. Для того чтобы сделать денежные потоки более прозрачными и предсказуемыми, на предприятии организуется более или менее формализованная система их прогнозирования.

Продажа продукции осуществляется в основном на условиях отсрочки платежа. Стандартным приемом расчета выручки и выведения финансового результата является метод начисления. Это означает, что выручка за проданную продукцию показана в учете как доход, однако собственно денежные средства придут с некоторым лагом. Кроме того, часть продукции может продаваться за наличный расчет. В том случае, если фирма работает в устоявшемся режиме, в ее платежно-расчетных взаимоотношениях с контрагентами складываются определенные закономерности, которые должны и могут быть приняты во внимание при прогнозировании денежных потоков. Сказанное актуально прежде всего в контексте разработки текущих финансовых планов.

Рассматриваемый подход к прогнозированию основывается на методе прогнозирования на основе пропорциональных зависимостей, логически объясняемой взаимосвязи показателей доходов и расходов, накопленной статистике в отношении платежно-расчетной дисциплины. В техническом плане данный раздел работы финансового менеджера сводится к исчислению возможных источников поступления и оттока денежных средств. Используется та же схема, что и в анализе движения денежных средств, только для простоты некоторые показатели могут агрегироваться.

Поскольку большинство показателей достаточно трудно спрогнозировать с большой точностью, нередко прогнозирование денежного потока сводят к построению бюджетов денежных средств в планируемом периоде, учитывая лишь основные составляющие потока: объем реализации, долю выручки за наличный расчет, прогноз кредиторской задолженности и др. Прогноз осуществляется на какой-то период в разрезе подпериодов.

В любом случае процедуры методики прогнозирования выполняются в следующей последовательности:

- прогнозирование денежных поступлений по подпериодам;

- прогнозирование оттока денежных средств по подпериодам;

- расчет чистого денежного потока (излишек или недостаток) по подпериодам;

- определение совокупной потребности в краткосрочном финансировании в разрезе подпериодов [13, 46].

Смысл первого этапа состоит в том, чтобы рассчитать объем возмож-ных денежных поступлений. Определенная сложность в подобном расчете может возникнуть в том случае, если предприятие применяет методику определения выручки по мере отгрузки товаров. Основным источником поступления денежных средств является реализация товаров, которая подразделяется на продажу товаров за наличный расчет и в кредит. На практике большинство предприятий отслеживают средний период времени, который требуется покупателям для того, чтобы оплатить счета. Исходя из этого можно рассчитать, какая часть выручки за реализованную продукцию поступит в том же подпериоде, а какая в следующем. Далее с помощью балансового метода цепным способом рассчитывают денежные поступления и изменение дебиторской задолженности. Базовое балансовое уравнение имеет вид представленый формулой 2:

ДЗн + ВР = ДЗк + ДП (2)

где Д3н - дебиторская задолженность за товары и услуги на начало подпериода, тыс.руб;

Д3к - дебиторская задолженность за товары и услуги на конец подпериода, тыс.руб;

ВР - выручка от реализации за подпериод, тыс.руб;

ДП - денежные поступления в данном подпериоде, тыс.руб.

Более точный расчет предполагает классификацию дебиторской задолженности по срокам ее погашения. Такая классификация может быть выполнена путем накопления статистики и анализа фактических данных о погашении дебиторской задолженности за предыдущие периоды. Анализ рекомендуется делать в разрезе месяцев.

Таким образом, можно установить усредненную долю дебиторской задолженности со сроком погашения соответственно до 30, 60, 90 дней и т. д. При наличии других существенных источников поступления денежных средств (прочая реализация, внереализационные операции) их прогнозная оценка выполняется методом прямого счета; полученная сумма добавляется к сумме денежных поступлений от реализации за данный подпериод.

На втором этапе рассчитывается отток денежных средств. Основным составным его элементом является погашение кредиторской задолженности. Считается, что предприятие оплачивает свои счета вовремя, хотя в некоторой степени оно может отсрочить платеж. Процесс задержки платежа называют "растягиванием" кредиторской задолженности; отсроченная кредиторская задолженность в этом случае выступает в качестве дополнительного источника краткосрочного финансирования. В странах с развитой рыночной экономикой существуют различные системы оплаты товаров, в частности, размер оплаты дифференцируется в зависимости от периода, в течение которого сделан платеж. При использовании подобной системы отсроченная кредиторская задолженность становится довольно дорогостоящим источником финансирования, поскольку теряется часть предоставляемой поставщиком скидки. К другим направлениям использования денежных средств относятся заработная плата персонала, административные и другие постоянные и переменные расходы, а также капитальные вложения, выплаты налогов, процентов, дивидендов.

Третий этап является логическим продолжением двух предыдущих - путем сопоставления прогнозируемых денежных поступлений и выплат рассчитывается чистый денежный поток как разница между притоками и оттоками денежных средств.

На четвертом этапе рассчитывается совокупная потребность в краткосрочном финансировании. Смысл этапа заключается в определении размера краткосрочной банковской ссуды по каждому подпериоду, необходимой для обеспечения прогнозируемого денежного потока. При расчете рекомендуется принимать во внимание желаемый минимум денежных средств на расчетном счете, который целесообразно иметь в качестве страхового запаса, а также для возможных непрогнозируемых заранее выгодных инвестиций.

В ООО "Фирма "Тик" не осуществляется прогнозирование денежных потоков. Мы рекомендуем ввести прогнозирование денежных потоков, для того чтобы сделать денежные потоки более прозрачными и предсказуемыми.

Рассмотрим на примере технику реализации рассмотренной методики прогнозирования денежного потока.

В среднем 80% продукции ООО "Фирма "Тик" реализует с отсрочкой платежа, а 20% - за наличный расчет. Как правило, предприятие предоставляет своим контрагентам 30-дневный кредит. Статистика показывает, что 70% платежей оплачиваются контрагентами вовремя, т. е. в течение предоставленного для оплаты месяца, остальные 30% оплачиваются в течение следующего месяца.

При установлении цены на товары ООО "Фирма "Тик" придерживается следующей политики: затраты на товары должны составлять около 65%, а прочие расходы - около 15% в отпускной цене продукции, т. е. суммарная доля расходов не должна превышать 80% отпускной цены.

Сырье и материалы закупаются предприятием в размере месячной потребности следующего месяца, оплата сырья осуществляется с лагом в 30 дней.

ООО "Фирма "Тик" намерено наращивать объемы продаж с темпом прироста 1,5% в месяц. Прогнозируемое изменение цен на сырье и материалы составит в планируемом полугодии 7,5% в месяц. Прогнозируемый уровень инфляции - 5% в месяц.

Остаток средств на счете на 1 января 2008г составляет 573 тыс. рублей, поскольку этой суммы недостаточно для ритмичной работы, решено ее увеличить и иметь целевой остаток денежных средств на расчетном счете в январе планируемого года в размере 1500 тыс. рублей; его величина в последующие месяцы изменяется пропорционально темпу инфляции.

Доля налогов и прочих отчислений в бюджет составляет приблизительно 35% прибыли до налогообложения. В апреле планируемого года предприятие намерено приобрести новое оборудование на сумму в 10000 тыс. рублей.

Необходимые для расчета фактические данные за ноябрь и декабрь предыдущего года приведены в соответствующих графах таблицы 15, в этой же таблице приведены и требуемые расчетные данные.

Таблица 15 – Прогнозирование денежного потока ООО "Фирма "Тик" на первое полугодие 2008г в тысячах рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Фактические данные за 2007г | Прогноз на 2008г |
| нояб. | дек. | янв. | фев. | март | апр. | май | июнь |
| Выручка от реализации | 80647 | 84712 | 105287 | 114348 | 124199 | 134911 | 146559 | 159226 |
| Себестоимость | - | 61783 | 67413 | 73556 | 80259 | 87572 | 95552 | 104260 |
| Прочие расходы | - | 15779 | 16816 | 17922 | 19101 | 20356 | 21695 | 23121 |
| Прибыль до налогообложения | - | 7150 | 21057 | 22870 | 24840 | 26982 | 29312 | 31845 |
| Налоги и прочие отчисления от прибыли | - | 2503 | 7370 | 8004 | 8694 | 9444 | 10259 | 11146 |
| Чистая прибыль | - | 4647 | 13687 | 14865 | 16146 | 17538 | 19053 | 20699 |
| Приобретение товаров (в размере потребности следующего месяца) | - | 67413 | 73556 | 80259 | 87572 | 95552 | 104260 | - |
| Оплата товаров поставщикам (отсрочка 30 дней) | - | - | 67413 | 73556 | 80259 | 87572 | 95552 | 104260 |
| Поступление денежных средств:20% реализации текущего месяца за наличные | - | - | 21057 | 22870 | 24840 | 26982 | 29312 | 31845 |
| 70% реализации в кредит прошлого месяца | - | - | 47439 | 58961 | 64035 | 69552 | 75550 | 82073 |
| 30% реализации в кредит позапрошлого месяца | - | - | 19355 | 20331 | 25269 | 27443 | 29808 | 32379 |
| Итого поступление денежных средств | - | - | 87851 | 102161 | 114143 | 123977 | 134670 | 146297 |
| Отток денежных средств:оплата товаров | - | - | 67413 | 73556 | 80259 | 87572 | 95552 | 104260 |
| прочие расходы | - | - | 16816 | 17922 | 19101 | 20356 | 21695 | 23121 |
| налоги и прочие платежи в бюджет | - | - | 7370 | 8004 | 8694 | 9444 | 10259 | 11146 |
| приобретение а/м | - | - | - | - | - | 10000 | - | - |
| Итого отток денежных средств | - | - | 91600 | 99482 | 108053 | 127373 | 127506 | 138527 |
| Сальдо денежного потока | - | - | -3748 | 2679 | 6090 | -3395 | 7163 | 7770 |
| Остаток денежных средств на начало месяца | - | - | 573 | -3175 | -497 | 5594 | 2198 | 9362 |
| Остаток денежных средств на конец месяца | - | - | -3175 | -497 | 5594 | 2198 | 9362 | 17132 |
| Целевое сальдо денежных средств | - | - | 1500 | 1575 | 1654 | 1736 | 1823 | 1914 |
| Излишек (недостаток) денежных средств | - | - | -4675 | -2072 | 3940 | 462 | 7538 | 15217 |

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что положение ООО "Фирма "Тик" в январе и феврале не достаточно благополучное и наблюдается превышение оттока денежных средств над их притоком. Поэтому ООО "Фирма "Тик" придется прибегнуть к краткосрочным кредитам чтобы расплатиться с поставщиками в январе – 3175 тыс. рублей, в феврале – 497 тыс. рублей. Помимо этого для поддержания целевого сальдо на расчетном счете, потребуется в январе еще 1500 тыс. рублей, в феврале – еще 1575 тыс. рублей. В дальнейшем ситуация стабилизируется и даже приобретение оборудования не вызовет недостатка денежных средств.

Заключение

В дипломной работе рассмотрены вопросы учета и анализа движения денежных средств в организации. Объектом исследования являлась организация оптовой торговли ООО "Фирма "Тик".

В первой главе дипломной работы рассмотрены теоретические аспекты учета и анализа денежных средств, а именно нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств, понятие денежных средств организации и денежных потоков, а также международная практика учета денежных средств и анализа их движения.

Во второй главе дипломной работы была дана организационно-экономическая характеристика объекта исследования, проведена оценка постановки бухгалтерского учета ООО "Фирма "Тик", рассмотрены вопросы документального оформления операций с денежными средствами, а также оценка синтетического учета денежных средств в ООО "Фирма "Тик". В целом, на основании анализа показателей деятельности, можно сделать вывод о том, что предприятие является рентабельным, перспективным, оно не является убыточным, но для более эффективного функционирования предприятия необходимо проводить мероприятия, направленные на повышение суммы прибыли, улучшение использования основных средств, ускорение оборачиваемости оборотных средств, уменьшение дебиторской и кредиторской задолженности. Увеличение абсолютного и относительного уровней заемных средств говорит о использовании организацией кредитов и займов, выплаты процентов по которым "утяжеляют" величину расходов и негативно влияют на финансовые результаты.

В третьей главе дипломной работы рассмотрены цели, задачи и источники анализа движения денежных средств, проведен анализ движения денежных средств в ООО "Фирма "Тик" прямым и косвенным методом, а также рассчитана продолжительность операционного и финансового цикла ООО "Фирма "Тик".

Сравнение потоков денежных средств по текущей деятельности организации свидетельствует о превышении оттока денежных средств над притоком. Это является отрицательным фактором, так как именно текущая деятельность должна обеспечивать достаточность денежных средств для осуществления операций по инвестиционной и финансовой деятельности.

По инвестиционной деятельности за исследуемый период наблюдается превышение оттока денежных средств над притоком. Данное обстоятельство свидетельствует о значительном росте вложений долгосрочного, капитального характера и связано с реализацией стратегических планов организации.

Денежные потоки по финансовой деятельности ООО "Фирма "Тик" за 2005 – 2007г.г были ориентированы на получение заемных средств. Об этом говорит превышение отрицательного потока над положительным.

Однако, в общем за 2007г отток денежных средств организации превышает их приток. Можно сделать вывод, что ООО "Фирма "Тик" необходимо организовать рациональное управление денежными потоками, так как организация достаточно сильно нуждается в заемных средствах, а также по текущей деятельности имеет превышение притока денежных средств над их оттоком, что является отрицательным фактором в деятельности организации.

В четвертой главе дипломной работы даны рекомендации по совершенствованию учета и анализа движения денежных средств.

В качестве мероприятий по совершенствованию учета денежных средств в нашей дипломной работе мы предлагаем произвести устранение ошибок и недостатков в бухгалтерском учете.

В качестве нарушений выявлены превышение лимита остатка кассы, превышение лимита расчетов наличными, за данные нарушения возможно наложение штрафа, предусмотренного ст. 15.1 "Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций" КоАП РФ.

В качестве нарушения в ООО "Фирма "Тик" выявлено отсутствие приказа о подотчетных суммах. Руководитель торговой организации должен издать приказ, в котором необходимо установить размер выдаваемых в подотчет денежных средств, а также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам. В случае отсутствия приказа, устанавливающего сроки, на которые выдаются подотчетные суммы, расчеты по выданным в подотчет суммам необходимо осуществить в пределах одного рабочего дня.

Мы рекомендуем ООО "Фирма "Тик" разработать приказ о подотчетных суммах, в котором был бы установлен размер выдаваемых в подотчет денежных средств, сроки на которые выдаются денежные средства под отчет, а также перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет и порядок представления авансовых отчетов.

Еще одним выявленным нарушением является отсутствие графика документооборота, что является свидетельством компетентности главного бухгалтера, качества системы учета и внутреннего контроля и, как следствие, успешной работы фирмы.

Обязательность составления графика документооборота предусмотрена "Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете". Мы предлагаем ООО "Фирма "Тик" разработать статический график документооборота. Статические графики документооборота представляют собой порядок оборота каждого вида документа в коммерческой организации, начиная от его получения или создания, регистрации, утверждения, передачи, текущего хранения, постоянного хранения и заканчивая его уничтожением или сдачей в архив.

В качестве рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств нами предложено составить отчет о движении денежных средств по МСФО, т.к. в настоящее время в России сложилась благоприятная ситуация для внедрения МСФО, проводится активная подготовительная работа, решаются вопросы совершенствования законодательства. Заметно активизировалась работа в этой сфере среди исполнительных федеральных органов, в числе которых Министерство экономического развития и торговли, Министерство финансов, Центральный банк.

Ритмичность платежно-расчетной дисциплины зависит от взаимной увязки денежных притоков и оттоков. Естественно, полной синхронизации денежных потоков добиться невозможно – именно поэтому предприятие вынуждено иметь страховой запас денежных средств либо периодически пользоваться краткосрочными кредитами, неся при этом определенные расходы. Для того чтобы сделать денежные потоки более прозрачными и предсказуемыми, на предприятии организуется более или менее формализованная система их прогнозирования. Мы рекомендуем ООО "Фирма "Тик" ввести прогнозирование денежных потоков. Применив на практике метод прогнозирования денежных потоков с учетом статистики платежей, мы пришли к выводам, что положение ООО "Фирма "Тик" в январе и феврале не достаточно благополучное и наблюдается превышение оттока денежных средств над их притоком, поэтому придется прибегнуть к краткосрочным кредитам чтобы расплатиться с поставщиками. В дальнейшем ситуация стабилизируется и даже приобретение оборудования не вызовет недостатка денежных средств.

Список использованных источников

1 "О бухгалтерском учете". Федеральный закон от 21.11.96 г. №129 ФЗ.

2 "О валютном регулировании и валютном контроле". Федеральный закон от 10.12.03 г. № 173-ФЗ.

3 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н (в ред. приказа Минфина РФ от 24.03.2000 г. № 31н).

4 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.

5 Методические указания но инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. №49.

6 Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006. Утверждено приказом Минфина РФ от 27.11.2006 г. №154н.

7 О безналичных расчетах в Российской Федерации. Положение Центрального банка РФ от 03.10.02 г. № 2-П.

8 Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" - ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н.

9 Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. Инструкция Центрального банка РФ от 04.10.93г. №18.

10 Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. Приказ Центрального банка РФ от 05.01.98г. №14-11.

11 О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт. Федеральный закон от 22.05.03г. №54-ФЗ.

12 Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами. Указание Центрального банка РФ от 07.10.98г. №375-У.

13 Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практическое пособие / В.В.Ковалев. – М.: Проспект, 2008. – 336с.

14 Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: Учебник. – М.: Проспект, 2007. – 624 с.

15 Вахрушина М.А., Мельникова Л.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие / М.А.Вахрушина, Л.А.Мельникова, Н.С.Пласкова; Под ред. М.А.Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2006. – 568 с.

16 Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.Ф.Палий. – Изд. 3-е, перераб. и испр.- М.: ИНФРА-М, 2008. 270 с.

17 Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П.Кондраков. – Изд. 5-е, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 717 с.

18 Овсийчук М.Ф. Бухгалтерский учёт и финансовый анализ / М.Ф.Овсийчук - М.: АО "АСЛАН", 2005. – 287 с.

19 Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс / В.В.Ковалев, В.В.Патров, В.А.Быков. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 672 с.

20 Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А.Вахрушиной, Н.С.Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2007. – 367 с.

21 Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В.И.Макарьева – М.: Финансы и статистика, 2005. – 435 с.

22 Ларионов А.Д., Карзаев Н.Н. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие / А.Д.Ларионов, Н.Н.Карзаев, А.И.Нечитайло; под ред А.Д. Ларионова.- М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2006. - 208 стр.

23 Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – 2-е издание. – М.: Дело и сервис, 2004. – 336 стр.

24 Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Методы анализа в финансовом менеджменте // Вестник профессиональных бухгалтеров – 2007. - №4 – С.39-42.

25 Кокина Т.Н. Раскрытие информации в отчете о движении денежных средств по российским и международным стандартам // Бухгалтерская отчетность организации – 2007. - №2. – С.24-27.

26 Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 4-е изд., доп. и перераб.- М.: Финансы и статистка, 2006.- 416с.

27 Семенова М.А. Трудности наличных расчетов // Бухгалтерский бюллетень – 2007. - №8. – С. 8-12

28 Грищенко А.В. Аудит кассовых операций // Финансовые и бухгалтерские консультации – 2008. – №1. С. 28-31.

29 Влад О.В. Наличные расчеты через подотчетных лиц // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение – 2008. - №1. С. 15-19.

30 Зюзина С.В. Проблемы и перспективы осуществления реформы бухгалтерского учета и отчетности в России // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании – 2006. - №4. С. 11-14.