**Содержание**

Введение

Глава 1 Теоретические аспекты учета денежных средств

1.1 Денежные средства: понятие, задачи и основы организации учета

1.2 Нормативно – правовое регулирование денежных средств в Российской Федерации.

1.3 Организация учета денежных средств. Документальное оформление

1.3.1 Порядок открытия и оформления расчетного счета

1.3.2 Безналичные расчеты через кассы

1.3.3 Организация кассовых операций

# 1.3.4 Учет расчетов с подотчетными лицами.

# 1.4 Эксплуатация контрольно-кассовой машины

Глава 2 Бухгалтерский учет кассовых операций ООО «Квадрат»

# 2.1.Организационно - экономическая характеристика деятельности..

2.2 Организация учета денежных средств предприятия.

2.3 Ведение учета в Системе 1С.

2.4 Инвентаризация денежных средств кассы

# Глава 3 Анализ денежных потоков хозяйствующего субъекта

3.1 Цели и задачи анализа денежных потоков

3.2 Анализ денежных средств

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**Введение**

 В условиях Российской экономики бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий , инвестиционные фонды и т.д.).

**Актуальность** данной темы обусловлена тем, что в процессе хозяйственной деятельности предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары, с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам, с другими организациями и лицами по разным хозяйственным операциям.

**Целью работы** является изучение организации бухгалтерского учета движения денежных средств согласно требованиям и нормам, установленным Законодательством Российской Федерации и анализ движения денежного потока, на примере производственной организации ООО «Квадрат».

 Для достижения цели были поставлены следующие **задачи**:

- Изучить нормативно – правовое регулирование банковской деятельности и ведения кассовых операций.

- Рассмотреть документальное оформление и движение денежных средств в кассе.

- Рассмотреть документальное оформление и операции по расчетному счету и специальным счетам в банке.

- Провести анализ движения денежных потоков.

Важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность денежных расчетов, тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций.

Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе.

При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение предприятиями платежной и договорной дисциплины, а также содействуют применению наиболее целесообразных норм расчетов. Безналичные расчеты за товарно – материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги предприятия ведут по акцептной форме, аккредитивами, платежными поручениями, почтовыми и телеграфными переводами, чеками, векселями. Порядок и формы расчетов между получателями и плательщиками средств определяются договором.

 Любой нормальной работающей организации необходим банковский счет. Открытие расчетного счета – один из самых первых шагов каждой организации после ее государственной регистрации. Этим обусловлена необходимость для бухгалтеров, непосредственно осуществляющих в организациях работу с банковским счетом, владеть основными знаниями о взаимных правах и обязанностях владельцев счетов и обслуживающих их банков, а также о правильном оформлении расчетных документов по движению денежных средств по счету. Взаимоотношения организации с банком начинаются, как правило, с открытия расчетного счета. В соответствии со статьей 486 Гражданского кодекса РФ банк обязан заключить договор банковского счета с любым клиентом, обратившимся в данный банк с предложением открыть счет в соответствии с банковскими правилами. Следует отметить, что банк не вправе отказать организации в открытии счета, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка принять еще одну организацию на банковское обслуживание. Организация вправе открыть несколько расчетных счетов в различных банках.

Основными задачами учета денежных средств является:

- точный, полный и своевременный учет этих 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;

- контроль за объемами и перемещением денежной массы;

- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств и денежных документов;

- выявить направления совершенствования учета денежных средств для принятия управленческих решений.

Объект исследования - ООО «Квадрат», на примере которого проводится учет и анализ денежных средств.

ООО «Квадрат» занимается продажей лицензионных аудио- и видео- дисков в различных форматах. Продажа осуществляется через собственные магазины, в разных городах России. На 2007 год в подчинении ООО «Квадрат» находиться более 120 магазинов. Магазины располагаются на арендованных площадях в крупных торговых центрах.

По своей структуре дипломная работы состоит из введения, 3 – х глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. В первой главе рассматриваются теоретические вопросы учета денежных средств и его нормативно-правовое регулирование в Российской Федерации. Во второй главе подробно рассматривается ведение бухгалтерского учета на примере ООО «Квадрат», в том числе и документальное оформление первичных документов. В третей главе данной работы рассмотрены теоретические вопросы анализа денежных потоков предприятия и произведен анализ движения денежных средств ООО «Квадрат».

# **Глава 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

# **1.1 Денежные средства: понятие, задачи и основы организации учета**

Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы предприятию для осуществления расчетов между поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат.

Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др.

 В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что разумное использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и, следовательно, предприятие должно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (депозиты банков, ценные бумаги и др.).

Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Письмом Центрального банка Российской Федерации №18 от 4 октября 1993 года. В соответствии с этим документом организации независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хра­нить свободные денежные средства в учреждениях банков. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней (включая день получения денег в банке) в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий, пенсий и премий.

Использо­вание контрольно-кассовых машин для учета расчетов с населением обязательно для всех организаций.

В условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна проводиться проверка правильности работы программных средств обработки кассовых документов.

 Ответственность за соблюдение Порядка ведения кассовых опе­раций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалте­ров и кассиров. Лица, виновные в неоднократном нарушении кассо­вой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок ведения кассо­вых операций систематически проверяют банки (не реже одного раза в два года).

В настоящее время в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 14.11.01 г. № 1050-У установлен предельный размеры расчетов наличными деньгами между юри­дическими лицами на уровне 60000 рублей по одной сделке. При этом следует учитывать, что под сделкой в данном случае понимается один отдельный договор. Это уточнение действует с 1 июля 2002 года.

Для расчетов с физическими лицами предельный размер расчетов налич­ными не установлен.

Существенные ограничения по порядку осуществления кассовых операций устанавливает Указ Президента Российской Федерации от 19 ноября 1998 года № 416-У « О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения ». В соответствии с данным Указом организаци­ям запрещено вносить из кассы наличные денежные средства непос­редственно на расчетные счета других лиц ( юридических и физичес­ких ), минуя свой счет. За несоблюдение этого порядка налоговые орга­ны накладывают на организацию штраф в 2-кратном размере суммы произведенного взноса.

Организациям запрещена прямая выплата наличных денежных средств физическим лицам и организациям по операциям с векселя­ми либо в целях возврата платежей, поступивших в виде предоплаты по контракту, выполнение которого было прекращено. За нарушение данного порядка налоговые органы налагают штраф в размере суммы наличных денежных средств, выданных через кассу организациям и физическим лицам.

В Приложении 1 к Порядку ведения кассовых операций в Россий­ской Федерации 1993 года изложены признаки и правила определения платежности банковских билетов (банкнот) и монет Банка России (при­знаки платежности, допустимые повреждения платежных банкнот, порядок обмена банкнот и монет, порядок экспертизы денежных зна­ков), которыми должны руководствоваться кассиры при осуществле­нии кассовых операций с банковскими билетами и монетами Банка России.

 Остаток денежной наличнос­ти в кассе сверяют с данными учета по кассовой книге. Для осуществ­ления ревизии кассы приказом руководителя организации назначает­ся комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией не­достачи или излишка ценностей в кассе в акте указывают их сумму и обстоятельства возникновения.

За нарушение требований Закона Российской Федерации «О применении контрольно – кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и ( или ) расчетов с использованием платежных карт » применяются штрафные санкции к организациям в зависимости от характера нарушения.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет его записывают поступле­ние денежных средств в кассу, а в кредит — выбытие денежных средств из кассы.

Для принятия финансовых управленческих решений необходима информация об остатках и потоках денежных средств, которая содержится в формах бухгалтерской отчетности организации №№ 1-5. Главной информационной базой анализа денежных потоков является Отчет о движении денежных средств (ф. № 4)

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличнос­ти в кассе сверяют с данными учета по кассовой книге. Для осуществ­ления ревизии кассы приказом руководителя организации назначает­ся комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией не­достачи или излишка ценностей в кассе в акте указывают их сумму и обстоятельства возникновения.

Для обеспечения учета наличия и движения денежных средств и хозяйственных операций, связанных с денежными средствами применяется система счетов бухгалтерского учета, предусмотренных в V разделе Плана счетов бухгалтерского учета “Денежные средства”. Этот раздел включает счета: 50 “Касса”, 51 “Расчетные счета”, 52 “Валютные счета”, 55 “Специальные счета в банках”, 57 “Переводы в пути”, 58 “Финансовые вложения”, 59 “Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги”.

# **1.2 Нормативно – правовое регулирование денежных средств в Российской Федерации**

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положе­ния по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный харак­тер (План счетов, методические указания, комментарии).

 В зависимости от назначения и статуса нормативные документы регулирующие движение денежных средств целесообразно представить в виде следующей системы:

**1-й уровень**: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним относятся:

- Гражданский кодекс РФ;

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года. Этот Закон определя­ет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению первичной документации и учетных регистров.

- Указ Президента Российской Федерации от 19 ноября 1998 года № 416-У « О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения »;

**2-й уровень**: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единствен­ным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов РФ.

К ним относятся:

-Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, ут­вержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н. Регу­лирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота;

«Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в ино­странной валюте». ПБУ 3/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 10 января 2000 года №2н;

«Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99 г. Утвержде­но приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 года № 43н;

**3-й уровень**: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизи­ровать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н. Эта инструкция применяется как регулирующая организа­цию и ведение бухгалтерского учета кассовых операций;

- Приложение № 2 к Постановлению Министерства труда и социаль­ного развития РФ от 31 декабря 2002 года № 85 «Типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности»;

- Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года № 67н «О формах бухгал­терской отчетности организаций» - применяется в части требований по группировке и детализации данных о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств;

- «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации», ут­вержденный решением Совета директоров Центрального банка Рос­сийской Федерации от 22 сентября 1993 года № 40 и сообщенный пись­мом Банка России от 4 октября 1993 года № 18 применяется в полном объеме;

- Положение о правилах организации наличного денежного обраще­ния на территории Российской Федерации, утвержденное постановле­нием Центробанка РФ от 5 января 1998 года № 14-П применяется в части поряд­ка получения денежных средств в банке и сдачи наличных денег в банк, установления лимита остатков наличных денег и других вопро­сов, касающихся отношений между организацией и банком в рамках договора о расчетно-кассовом обслуживании;

- Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных ор­ганизациях на территории Российской Федерации, утвержденное по­становлением Центробанка РФ от 9 октября 2002 года № 199-П применяется в части, касающейся организации порядка банками приема денежной налич­ности и ее выдачи организациям;

- Приложение № 13 к Инструкции Центробанка РФ от 16 ноября 1995 года № 31 «По эмиссионно-кассовой работе в учреждениях банка Рос­сии» «Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России;

- Указание Центробанка РФ от 14 ноября 2001 года № 1050-У «Об уста­новлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Рос­сийской Федерации между юридическими лицами по одной сделке, указания Центробанка РФ в изменение данного указания, а также разъяснения Центробанка РФ, Минфина РФ и МНС РФ о порядке применения указаний Центробанка РФ о пределах расчетов наличны­ми денежными средствами;

- "О введении новых форматов расчетных документов " Указание от 22 февраля 1999 года N 502-У о внесении изменений и дополнений в указание банка России от 03 декабря 1997 № 51-У;

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 года № 49.

**4-й уровень:** рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются:

- документ по учетной политике предприятия;

- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;

- графики документооборота;

- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;

- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете движения наличных денежных средств служат **первичные документы**.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации, которые утверждены постановлением Госкомстатом России от 18 августа 1998 года № 88 по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Ми­нистерством финансов Российской Федерации.

К форма первичной учетной документации по учету кассовых операций относятся:

1. КО – 1 "Приходный кассовый ордер" – применяется для оформления поступления наличных денег в кассу организации;
2. КО – 2 "Расходный кассовый ордер" – применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации ;
3. КО – 3 " Журнал регистрации приходных и расходных кассовых до­кументов" – применяется для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов ;
4. КО – 4 " Кассовая книга " – применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе;
5. КО – 5 "Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств" – применяется для учета денег, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу. [[1]](#footnote-1)

 Первичные документы оформляются согласно Положению по веде­нию бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Рос­сийской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34 и содержат следующие реквизиты:

- наименование документа (формы);

- код формы;

- дата составления документа;

- наименование организации, от имени которой составлен документ;

- содержание хозяйственной операции;

- измерители хозяйственной операции(в натуральном и де­нежном выражении);

- наименование должностей работников, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ееоформления;

- личные подписи этих работников иих расшифровки.

Документы заполняются в одном экземпляре, четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или на компьютере. Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

Печатью заверяются документы, для которых это предусмотрено законодательством.

**1.3 Организация учета денежных средств. Документальное оформление**

# **1.3.1 Порядок открытия и оформления расчетного счета**

Предприятия вне зависимости от форм собственности обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков или кредитных организаций на соответствующих счетах на договорных условиях. Расчеты предприятий по своим обязательствам с другими предприятиями производятся, как правило, в безналичном порядке. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают учреждения банков.

Понятие кредитной организации и банка определено Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года № 395-1 с под редакции от 21 марта 2002 года.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

* привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
* размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платежности, срочности;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Заключая договор, клиенту открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом и не вправе отказать в его открытии, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание или допускается законом или иными правовыми актами.

При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные пунктом 4 статьи 445 Гражданского кодекса РФ.

 Для открытия счета в банк организация представляет следующие документы:

- заявление на открытие счета;

- копия решения о создании организации или учредительные и иные документы, необходимые при государственной регистрации, подтверждаются в соответствии с законодательством РФ создание организации;

- свидетельство о регистрации;

- копия устава (положения);

- карточка с образцами подписей и оттиска печати;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Заявление подписывается руководителем и главным бухгалтером. Если в штате нет должности главного бухгалтера, заявление подписывается только руководителем. Карточка с образцами подписей и оттиска печати подписывается руководителем, главным бухгалтером предприятия, которому открывается счет. Если в штате пред­приятия нет должности главного бухгалтера, карточка подписывается только руководителем.

Право первой подписи принадлежит руководителю предприятия, которому от­крывается счет, а также должностным лицам, уполномоченным руководителем.

Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру и уполномоченным на то им лицам. На предприятиях, в организациях и учреждениях, где должность главно­го бухгалтера не предусмотрена, старшие бухгалтеры пользуются правами главных бухгалтеров. Карточка с образцами подписей и оттиска печати должна быть нотариально за­верена.

Форма заявления о постановке на учет устанавливается Министерством РФ по налогам и сборам. При подаче заявления организация одновременно с заявлением о постановке на учет представляет в одном экземпляре копии заверенных в установ­ленном порядке: свидетельства о регистрации, учредительных и иных документов, необходимых при государственной регистрации, других документов, подтвер­ждающих в соответствии с законодательством РФ создание организации .

Банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивиду­ального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета.

Организациям и индивидуальным предпринимателям следует иметь в виду, что согласно ст. 118 Налогового кодекса РФ при нарушении налогоплательщиком установленного Кодексом срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента. Клиент вправе досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета без объяснения причин. При этом договор расторгается по заявлению клиента. Банк может досрочно расторгнуть договор только в судебном порядке в случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правим или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующе письменного заявления клиента.

Гражданским кодексом РФ, определены условия заключения банковского счета; право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете; виды и сроки операций по счету и другое.

Банк обязуется принимать и зачислять на счет денежные средства (как от самого клиента, так и от третьих лиц), которые перечисляются его клиентом, также выдавать по требованию последнего необходимые ему суммы в порядке, установленном законодательством и договором. Банк может использовать находящиеся на счете средства по своему усмотрению, в том числен кредитные ресурсы. Поэтому за остаток на счете банк выплачивает клиенту процент. [[2]](#footnote-2)1

С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списа­нию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований ) или с их согласия ( оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков ). Исключения составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по реше­нию Государственного арбитража, суда или финансовых органов.

В бесспорном порядке со счетов организации списывают плате­жи, не внесенные в срок в государственный бюджет, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам.

В безакцептном порядке оплачивают счета энергоснабжающих, теплоснабжающих и водопроводно – канализационных организаций.

При недостаточности денежных средств на счете списание денеж­ных средств со счета осуществляется в последовательности, опреде­ленной Гражданским кодексом РФ ст. 855:

1) по исполнительным документам, предусматривающим перечис­ление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения тре­бований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а так­же требований о взыскании алиментов;

2) по исполнительным документам, предусматривающим перечис­ление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выход­ных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

3) по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, а так­же по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязатель­ного медицинского страхования;

4) по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет;

5) по исполнительным документам, предусматривающим удовлет­ворение других денежных требований;

6) по другим платежным документам в порядке календарной оче­редности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступле­ний документов.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента. Клиент вправе досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета без объяснения причин. При этом договор расторгается по заявлению клиента.

Банк может досрочно расторгнуть договор только в судебном порядке в случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правим или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующе письменного заявления клиента.

Гражданским кодексом РФ определены условия заключения банковского счета; право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете; виды и сроки операций по счету и другое.

# **1.3.2 Безналичные расчеты через кассы**

Наряду с наличными расчетами с покупателями возможны и безналичные.

Объявление на взнос наличными представляет собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции.

 В объявлении на взнос наличными должна быть указана дата их фактического представления в банк. Они должны быть обязательно заполнены одновременно вручную или на ЭВМ с сохранением всех реквизитов бланка. Наименование владельца, номер счета и наименование кредитной организации в объявлениях могут обозначаться штампами.

При приеме наличных денежных средств от юридических лиц операционный работник банка проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его и передает объявление на взнос наличными в кассу. Кассовый работник, получив объявление на взнос наличными, проверяет заполнение объявления, сличает соответствие сумм цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него деньги. После приема денег кассовый работник сверяет сумму данную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. Квитанция, затем прикладывается к расходному ордеру и является оправдательным денежным документом.

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между сдаваемых клиентом денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличны­ми, объявление на взнос наличными переоформляется клиентом на фактическую сумму денег.

Кроме того, прием в кассу кредитной организации и зачисление денежной наличности на счет клиента - юридического лица может производиться также по препроводительной ведомости приложенной к сумке с рублевой денежной наличностью.

От организаций может приниматься денежная наличность, упакованная в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их открытие без видимых следов нарушения целости.

В кредитной организации ведется список организаций, сдающих денежную наличность в сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номерах закрепленных за каждой организацией сумок. При этом организации, сдающие нежную наличность в сумках, представляют в кассовое подразделение кредитной инизации образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки. Оттиск пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование организа­ции ее фирменный знак.

Кассир организации формирует подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью. При этом первый экземпляр препроводительной ведомости вкладывается в сумку; второй и третий экземпляры – соответственно накладная к сумке и копия препроводительной ведомости - представляются в кредитную организацию вместе с сумкой.

Для получения в банке денег необходимых на выплату: заработной платы, депонированной заработной платы, командировочных, хозяйственных и других расходов предприятие должно иметь чековую книжку. Чековая книжка содержит 25 или 50 чеков и выдается организации по заявлению установленного образца.

 Чек является распоряжением предприятия о выдаче с расчетного счета суммы наличных денег, указанной в нем. Чек может выписываться на сумму, не превышающую остатка денежных средств на расчетном счете.

Чеки заполняются от руки чернилами или шариковыми ручками в соответствии правилами, изложенными на обложках чековых книжек. Все реквизиты чека должны быть заполнены. Чек подписывается руководителем и главным бухгалтером , ставится печать. Сумма указывается цифрами, а затем прописью. Свободные места впереди и после суммы рублей должны быть обязательно прочеркнуты двумя линиями. Сумма прописью должна начинаться обязательно в самом начале строки

Наименование владельца счета, номер книжки, наименование кредитной организации в чеках могут обозначаться штампами.

Фамилия, имя и отчество лица, на имя которого выдается чек пишется от руки.

Никакие поправки в тексте чека не допускаются, так как делают его не действительным.

 При наличии в представленной банку владельцем чека карточке с образцами подписей отметки о том, что организации печать не присвоена, чек принимается банком без скрепления их оттиском печати.

Одновременно с составлением чека должны быть заполнены все реквизиты корешка чека.

Корешки оплаченных и испорченных чеков, а также испорченные чеки чекодатель обязан хранить не менее трех лет. Владелец счета обязан при закрытии счета возвратить учреждению банка чековые книжки с оставшимися неиспользованными корешками и чеками при заявлении, с указанием номеров чеков.

Чеки принимаются банком в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня заполнения.

Клиент банка обязан указывать на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя. Предприятия, организации и учреждения, которые в установленных случаях по условиям своей деятельности не расшифровывают свои расходы, направлять в кредитные организации денежные чеки без указания назначения платежа.

При решении вопроса о выдаче наличных денег на цели, указанные в чеке, банки могут запросить от обслуживаемых предприятий необходимые документы.

Основанием для определения обоснованности расходования предприятиями денежных средств на указанные цели и их подтверждением могут служить смета затрат ( устав, положение, решение о создании предприятия или договор учредителей, лицензии на осуществление отдельных видов деятельности и другие документы, договора (контракты), отчеты подотчетных лиц о расходовании, полученных для закупки продукции наличных денег.

Подтверждением расходования наличных денег являются: копия товарного чека, счет, накладная, отчеты подотчетных лиц о расходовании полученных наличных денег с приложением первичных документов.

В банке кассир (или другое лицо, который имеет право получать наличные деньги), передает чек кассовому работнику. После проверки кассовый работник оставляет чек у себя, а получателю выдает контрольную марку (расположенную в верхнем правом углу Чека). После того, как сумма, подлежащая выдаче, будет подготовлена, кассовый работник вызывает получателя денег по номеру чека и спра­шивает у него сумму получаемых денег. Получатель передает контрольную марку в расходную кассу кредитной организации и получает наличные деньги.

Получатель денег, не отходя от кассы, в присутствии кассового ра­ботника, выдавшего деньги, проверяет полные и неполные пачки банк­нот по количеству пачек и корешков в них, полные корешки, не упако­ванные в пачки, и отдельные банкноты - полистным пересчетом, монету - по количеству мешков и надписям на ярлыках к мешкам, пакеты, тю­бики и отдельные монеты - пересчетом по кружкам.

В соответствии с банковскими правилами, клиент имеет право по своему желанию пересчитать в кредитной организации полученные деньги полистно. Доставка денег в помещение для пересчета клиентами и пересчет осуществляются в присутствии одного из работников кассо­вого подразделения кредитной организации. На выявленные в резуль­тате пересчета недостачу или излишек денег составляетсяакт по уста­новленной форме.

Договором на расчетно-кассовое обслуживание может быть преду­смотрена возможность получения организацией наличных денежных средств с предварительной передачей чека. В этом случае чек передает­ся в кредитную организацию накануне дня выдачи. Контрольная марка от чека остается у клиента.

Подготовленная по каждому документу денежная наличность вкладывается в индивидуальное средство хранения закрытого типа, запирающееся на ключ. Средство хранения снабжается ярлыком, на котором указываются: дата упаковки и общая сумма вложенных денег, а также проставляются подпись и именной штамп заведующего кассой (кассово­го работника).

Кроме того, может практиковаться и такая схема получения наличных денег, при котором кредитная организация сама доставляет суммы денежных средств получателю. В этом случае накануне дос­тавки наличных денег организация предъявляет операционному ра­ботнику кредитной организации денежный чек. Контрольная марка от чека остается у клиента. Подготовленная денежная наличность вкладывается в инкассаторскую сумку, которая снабжается ярлыком и пломбируется заведующим кассой или кассовым работником, упаковавшим сумку. На ярлыке проставляются: наименование организа­ции, дата упаковки, сумма вложенных денег, подпись и именной штамп заведующего кассой или кассового работника. Доставка денег осуществляется бригадой инкассаторов.

В организации прием доставленных денег производится кассиром или комиссией уполномоченных лиц, назначаемой письменным распо­ряжением руководителя организации. В состав комиссии включается кассир организации.

Инкассаторы предъявляют кассиру организации (комиссии уполномоченных лиц) служебные удостоверения и явочную карточку. Представители организации инкассаторам - распоряжение руководи­теля организации о включении их в состав комиссии, документы, удо­стоверяющие их личности, и контрольную марку для сверки ее номера с номером денежного чека.

Кассир организации (комиссия уполномоченных лиц) проверяет целость упаковки сумки с денежной наличностью, сверяет соответствие оттиска пломбира на пломбе к сумке имеющемуся образцу и принимает Полные и неполные пачки банкнот по количеству корешков в них, от­дельные корешки и банкноты - полистным пересчетом, мешки с моне­той - по надписям на ярлыках. После этого сверяет сумму принятых де­нег с суммой, указанной в денежном чеке, расписывается на денежном Чеке и заполняет явочную карточку. В явочной карточке проставляется номер сумки, время приема и сумма принятой денежной наличности.

При предъявлении инкассаторами сумки в нарушенной упаковке составляется акт в трех экземплярах и подписывается всеми лицами, присутствовавшими при приеме денег. Первый экземпляр акта передается банку, второй - подразделению инкассации, третий экземпляр остается в организации.

Оформленный денежный чек инкассаторы передают операцион­ному работнику банка для записи в кассовом журнале. Денежный чек и расходный кассовый ордер передают заведующему кассой для помещения в кассовые документы.

На каждую полученную в банке сумму бухгалтер выписывает приходный кассовый ордер на имя получателя с указанием номера чека, при этом квитанция прикладывается к выписке банка.

# **1.3.3 Организация кассовых операций**

Определенную сумму наличных денег предприятие хранит в кассе для использования на текущие расходы. Это ограничение называется лимитом остатка наличных денег в кассе или просто лимитом остатка кассы.

Лимит остатка кассы определяется, исходя из объемов налично–денежного оборота предприятия с учетом особенностей режима его деятельности. Для организаций, которые сдают выручку в банк на следующий день, размер лимита устанавливается в размере суммы средней выручки за день. Чтобы установить лимит остатка наличных денег в кассе организация должна представить в банк специальный расчет по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу»

Главный бухгалтер и его заместитель, пользующиеся правом подписи кассовых документов, не могут исполнять обязанности кассира. Руководитель предприятия обеспечивает условия сохранности денег в кассе, а также при доставке их в банк или из банка.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией оформляются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

В соответствии со статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, применяется перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвержденный руководителем организации и согласова­нный с главным бухгалтером.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации, которые утверждены постановлением Госкомстатом России от 18 августа 1998 года № 88 по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Ми­нистерством финансов Российской Федерации.

К форме первичной учетной документации по учету кассовых операций на предприятии ООО «Квадрат» относятся:

1. КО – 1 "Приходный кассовый ордер" ( Приложение 1);
2. КО – 2 "Расходный кассовый ордер" ( Приложение 2);
3. КО – 3 " Журнал регистрации приходных и расходных кассовых до­кументов";
4. КО – 4 " Кассовая книга ";
5. АО – 1 " Авансовый отчет ". ( Приложение 3);

 Первичные документы оформляются согласно Положению по веде­нию бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Рос­сийской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н и содержат следующие реквизиты:

1. наименование документа (формы);
2. код формы;
3. дата составления документа;
4. наименование организации, от имени которой составлен документ;
5. содержание хозяйственной операции;
6. измерители хозяйственной операции(в натуральном и де­нежном выражении);
7. наименование должностей работников, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ееоформления;
8. личные подписи этих работников иих расшифровки.

Документы заполняются в одном экземпляре, четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или на компьютере.

Печатью заверяются документы, для которых это предусмотрено законодательством.

Поступление наличных денег в кассу ООО «Квадрат» оформляют приход­ным кассовым ордером ( Приложение 1). Ордер выписывается в одном экземпляре и подписывается главным бухгалтером и кассиром.

При выписке приходного кассового ордера указывается в специ­альной строке основание для принятия денег в кассу. Это может быть возврат неиспользованной подотчетной суммы, остаток неиспользо­ванного аванса на командировочные расходы, возврат ссуды, возмещение материального ущерба, выручка и т.д.

Обязательно указывается, от кого приняты денежные средства: если от юридического лица, пишется его название, если от физического лица - фамилия, имя, отчество (в ро­дительном падеже). Сумма проставляется цифрами и прописью.

В приложении указываются первичные документы, на основании которых составлен приходный кассовый ордер, с указанием их номе­ров и дат составления. На приходном кассовом ордере проставляются дата его выписки и номер. Все остальные указанные на бланке рекви­зиты приходного кассового ордера также заполняются в обязательном порядке. Одновременно заполняется квитанция к приходному кассо­вому ордеру, которая подписывается главным бухгалтером или упол­номоченным лицом.

Отрывную квитанцию заверяют печатью организации, регистрируют в журнале регистрации приходных кассовых документовв хронологической последовательности и передают человеку, сдавшему деньги в кассу. Если наличные деньги (например, на выдачу зарплаты) были получены в бан­ке, то квитанцию подшивают к банковским документам.

Выдача наличных денег из кассы организации оформляется расходным кассовым ордером ( Приложение 2). Ордер выписывается в одном экземпляре и подписывается кассиром, главным бухгалтером и руково­дителем организации.

Для выписки расходного кассового ордера у работника бухгалте­рии должно быть основание. Например, расходный ордер на выдачу денежных средств под отчет на хозяйственные нужды может быть вы­писан только при предъявлении заявления с визой руководителя, а на выдачу аванса на командировочные расходы — при наличии приказа на командировку и командировочного удостоверения. Соответственно в расходном кассовом ордере в строке «Основание» указывается цель, на которую выдаются деньги, и документ, послуживший основанием для выписки расходного кассового ордера. Документ, являющийся основанием для выписки расходного кассового ордера, указывается и в строке «Приложение».

Сумма проставляется цифрами в соответствующей рамке в верхней части документа и прописью в строке «Сумма» (за исключением копе­ек, их можно записать цифрами).

Ордер также подписывает человек, получивший на­личные деньги. Получатель собственноручно чернилами или шариковой ручкой в строке после слова «Получил» записывает полученную им сумму: руб­ли — прописью, копейки — цифрами, ставит дату получения (при этом название месяца пишется словом, например, 15 апреля ) и свою подпись. Кассир записывает в соответствующей графе его паспортные данные.

# **1.3.4 Учет расчетов с подотчетными лицами**

Подотчетными лицами являются работники предприятия, получившие авансом наличные суммы денежных средств на предстоящие административно-хозяйственные и командировочные расходы. Список лиц, имеющих право получать в кассе наличные деньги под отчет на хозяйственные нужды, утверждается руководителем предприятия. Размер этих сумм ограничен, выдача наличных денежных средств на хозяйственные нужды предусмотрена сметой предприятия. Сумма выдачи на расходы, связанные со служебными командировками, зависит от срока командировки и ее места назначения. Командированному работнику выдается денежный аванс в пределах сумм, причитающихся на оплату проезда (в оба конца), суточных и расходов по найму жилого помещения.

Указанные суммы на командировочные расходы называются нормированными и включаются в себестоимость работ, услуг, продукции. В случае превышения фактических расходов над нормой разрешается их оплата за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия с одновременным суммированием выплаченного превышения с суммой начисленной командируемому заработной платы для определения подоходного налога.

Целесообразность произведенных расходов подтверждается начальниками цехов, отделов или служб в зависимости от целевого назначения командировки. После проверки бухгалтером авансового отчета он утверждается руководителем предприятия и принимается к учету. Остаток неиспользованных сумм сдается подотчетным лицом в кассу по приходному кассовому ордеру, а перерасход выдается из кассы по расходному кассовому ордеру в день сдачи авансового отчета.

На каждом предприятии ведется специальный журнал регистрации прибывших и выбывших в командировку лицом, назначенным приказом руководителя предприятия.

Учет по расчетам с подотчетными лицами ведется на счете 71 ”Расчеты с подотчетными лицами”. Это - активно-пассивный счет, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму невозмещенного перерасхода. По дебету счета записываются суммы возмещенного перерасхода и вновь выданные под отчет на основании расходных кассовых ордеров, по кредиту - суммы, использованные согласно авансовым отчетам и сданные по приходным кассовым ордерам (неиспользованные).

Регистром для учета операций по движению подотчетных сумм и расчетов с подотчетными лицами служит журнал-ордер №7 - комбинированный регистр, сочетающий аналитический и синтетический учет с линейной формой записи. Каждой выданной под отчет сумме отводится в журнале-ордере одна строка (линейка) и по мере представления авансового отчета, сдачи в кассу неиспользованных сумм или получения денег в погашение перерасхода записи сумм по этим операциям будут произведены на этой же строке.

Основанием для заполнения журнала-ордера №7 являются расходные кассовые ордера на суммы, выданные под отчет, авансовые отчеты - на израсходованные суммы; новые приходные или расходные кассовые ордера - на расхождения в суммах полученных и израсходованных. К учету принимаются авансовые отчеты, проверенные арифметически, по существу (в отношении целесообразности и необходимости расходов, соответствия их назначению аванса) и утвержденные руководителем предприятия. Бухгалтер обрабатывает авансовый отчет, проставляя на документах и на отчете корреспондирующие счета, отвечающие направлению расхода.

При наличии внешнеэкономических связей в бухгалтерии может возникнуть необходимость учета расходов по загранкомандировкам. Их оплата производится по нормативам, установленным Министерством финансов РФ. В зависимости от цели командировки расходы включаются или в себестоимость работ, услуг, продукции (дебет сч.20), или в стоимость приобретаемого импортного оборудования (дебет сч.07-2), нематериальных активов (дебет сч.04), материалов (дебет сч.10) либо товаров (дебет сч.41) с кредита счета 71-2 ”Расходы с подотчетными лицами по загранкомандировкам”. Записи на счетах производятся как по видам валют, так и в рублевом эквиваленте. Остатки валют в подотчете подлежат переоценке с отнесением результата на счет 99 ”Прибыли и убытки”.

# **1.4 Эксплуатация контрольно-кассовой машины**

На каждой кассовой машине имеется свой заводской номер (на маркировочной табличке), который обязательно указывается во всех документах, относящихся к данной машине (кассовом чеке, отчетной ведомости, паспорте, «Книге кассира-операциониста» ПКО и РКО и др.), а также в документах, отражающих перемещение кассовой машины (отправку в ремонт, передачу другой организации и т. п.).

 В соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета Директоров Центробанка России от 22 сентября 1993 г. № 40, руководитель организации после издания приказа о назначении кассира на работу обязан под расписку ознакомить его с Порядком ведения кассовых операций, а затем с кассиром должен быть заключен договор о полной материальной ответственности.

 Кассир допускается к работе на кассовой машине после ознакомления с типовыми правилами по эксплуатации кассовых машин в объеме технического минимума.

На каждую кассовую машину администрация заводит «Книгу кассира-операциониста» (форма № 24), которая должна быть прошнурована, пронумерована и скреплена подписями налогового инспектора, директора и главного (старшего) бухгалтера организации, а также печатью. При этом необходимо учитывать, что «Книга кассира-операциониста» не заменяет кассового отчета по форме № 25.

Все записи в «Книге кассира-операциониста » производятся в хронологическом порядке чернилами, без помарок.[[3]](#footnote-3) При внесении в Книгу исправлений они должны оговариваться и заверяться подписями кассира-операциониста, директора (заведующего) и главного (старшего) бухгалтера.

Ключи от ККМ (кроме ключей для перевода секционных денежных счетчиков на нули), паспорт кассовой машины, «Книга кассира-операциониста», акты и другие документы хранятся у директора (заведующего) организации, его заместителя или главного (старшего) бухгалтера. Ключ для гашения технических прогонов должен находиться у старшего кассира. Ключи для перевода секционных денежных счетчиков на нули передаются директором контролирующей организации (данное требование не относится к ККМ с фискальной памятью).

При окончании работы организации или по прибытии инкассатора, кассир должен подготовить денежную выручку, составить кассовый отчет и сдать выручку вместе с кассовым отчетом по приходному ордеру старшему (главному) кассиру.

Использованные кассовые чеки и копии товарных чеков хранятся у материально ответственных лиц 10 дней со дня продажи по ним товаров и проверки товарного отчета бухгалтерией. Использованные контрольные ленты, копии чеков и другие документы, подтверждающие суммы принятых наличных денег, должны храниться в упакованном или опечатанном виде в бухгалтерии организации в течение 15 дней после проверки товарного отчета, а в случае недостачи – до окончания рассмотрения дела. Товарные отчеты и приложенные к ним документы строгой отчетности хранятся не менее 3 лет.

В бухгалтерском учете кассовый аппарат подлежит оприходованию либо как объект основных средств, либо как малоценный и быстроизнашивающийся предмет в зависимости от его стоимости.

# **Глава 2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В**

# **ООО «КВАДРАТ»**

# **2.1. Организационно - экономическая характеристика деятельности предприятия**

Общество с ограниченной ответственностью «Квадрат» является юридическим лицом, осуществляет свою деятельность на территории России, и действует в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "Об обществах с ограниченной ответственностью", утвержденным приказом Минфина РФ № 138-ФЗ от 8 июля 1999 года Гражданским Кодексом Российской Федерации, другими законодательными актами Российской Федерации и Уставом. Имеет самостоятельный баланс, расчетные счет в банке г. Москвы, круглую печать со своим наименованием и эмблемой, угловой штамп.

ООО «Квадрат» была создана в 1996 году. ООО «Квадрат» занимается продажей лицензионных аудио- и видео- дисков и кассет, в различных форматах. Продажа осуществляется через собственные магазины, в разных городах России. ООО «Квадрат» арендуют площади в основном в крупных торговых центрах, где располагаются магазины.

 На 2006 год в подчинении ООО «Квадрат» находиться более 120 магазинов.

 В ООО «Квадрат» бухгалтерский учет и отчетность ведутся по нормам, действующим в России. В организации используется программа 1С: Предприятие Версия 7.7. (1С: Бухгалтерия новый план счетов).

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с принятым рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Основанием для записей в регистры бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

ООО «Квадрат» представляет в обязательном порядке бухгалтерскую отчетность по одному экземпляру органу государственной статистики и в другие адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Ведение кассовых операций возлагается на кассира ООО «Квадрат», с которым заключен договор о полной материальной ответственности.

Организация хранит денежные средства в учреждениях банка «Славинвестбанк», р/с 4070281050410014062, к/с 30101810900000000181, БИК 044525181.

Денежные средства под отчет на хозяйственные нужды выдаются на срок до одного месяца, работникам имеющие право на получение денежных средств под отчет в соответствии с приказом организации. По окончании установленного периода работник обязан отчитаться о произведенных расходах.

Прибыль Общества подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ

Материальную ответственность за сохранность ценностей, находящихся в кассе организации, несет кассир.

В ООО «Квадрат» при приёме кассира на работу, руководитель организации ознакомил его с порядком ведения кассовых операций и заключить с ним договор о полной индивидуальной матери­альной ответственности.

Договор о полной индивидуальной матери­альной ответственности составлен по типовой форме, постановления Минтруда России от 31 декабря 2002 г. № 85.

Договор предусматривает ответственность кассира за сохранность ценностей в кассе организации и за правильное оформление кассовых документов.

Договор составлен в двух экземплярах:

- один экземпляр остался у кассира;

- второй экземпляр храниться в бух­галтерии.

Со стороны организации договор подписал главный бухгалтер.

После того как срок действия договораистечет**,** его хранят в архиве организации в течение 5 лет.

# **2.2 Организация учета денежных средств предприятия**

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор организации. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией организации, возглавляемой главным бухгалтером ООО «Квадрат». Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации.

На бухгалтерию возлагается ведение своевременного и достоверного учета, формирования полной и достоверной информации о деятельности, имущественном положении Общества, необходимой для контроля за соблюдением действующего законодательства, за рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, предотвращающих негативное явление в деятельности Общества, осуществление строжайшего режима экономии.

 Оплата товаров в магазинах может производиться как наличными так и безналичными расчетами по кредитным картам. Все операции, проведенные за день кассир-операционист отражает в кассовом отчете, прилагая к нему чеки снятые при открытии и закрытии магазина, все первичные документы к возврату передают ежедневно в бухгалтерию.

# **2.2.1Отражение операций по расчетному счету**

При осуществлении операций со средствами по расчетному счету происходит их движение, отражаемое в банковской выписке. *Выписка с расчетного счета* предприятия является банковским документом, дающим бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств по счету предприятия.

Банковские выписки, выдаваемые клиентам с расчетного счета в разных банках, могут несколько отличаться по форме исполнения из-за различной обслуживающей техники, но обязательными атрибутами каждого из них являются:

- номер расчетного счета клиента

- дата предыдущей выписки и её исходящий остаток, который является входящим остатком для последующей выписки.

Здесь же обязательно фиксируются суммы перечислений (либо увеличивающие, либо уменьшающие сальдо счета), а также остатка средств на дату выписки.

В столбце «обороты по дебету» отражаются расходные

 **Поступление денежных средств** **на расчетный счет** отражается следующими проводками:

1. Получено на расчетный счет из кассы организации:

 Д 51 «Расчетный счет» 150000

К 50 «Касса»; 150000

 Основанием для принятия на учет по счету 51 «Расчетный счет» являться *квитанции учреждений банка*

2. Поступили платежи от покупателей продукции, товаров, услуг, имущества организации, в том числе авансы под поставку товара:

 Дебет 51 «Расчетный счет» 250 000

 Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 250 000

3. Получены краткосрочные кредиты и займы:

Дебет 51 «Расчетный счет» 13500

 Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 13500

4. Получены долгосрочные кредиты и займы:

Дебет 51 «Расчетный счет» 164 000

 Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»; 164 000

5. Получены суммы вкладов в уставный капитал:

 Дебет 51 «Расчетный счет» 870 000

 Кредит 75 «Расчеты учредителями»; 870 000

6. Получена разная дебиторская задолженность, выручка за проданное имущество организации от покупателей имущества, оказанные услуги и выполненные работы от покупателей:

 Дебет 51 «Расчетный счет» 35000

 Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; 35000

8. Сумма, поступившая на расчетный счет излишне перечисленных налогов и сборов в бюджет:

 Дебет 51 «Расчетный счет» 64 000

 Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 64 000

8. Сумма возврата излишне перечисленных отчислений и возмещения фондами:

 Дебет 51 «Расчетный счет» 12 000

 Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и

 обеспечению»; 12 000

9. Поступили денежные средства в счет причитающейся прибыли по договору доверительного управления имуществом:

 Дебет 51 «Расчетный счет» 645 000

 Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты»; 645 000

10. Отражены доходы, поступившие в счет будущих периодов:

 Дебет 51 «Расчетный счет» 352 000

 Кредит 98 «Доходы будущих периодов». 352 000

 **Учет переводов в пути** обусловлен необходимостью отражения в отчетности сумм оплаты фактически перечисленных (сданных в отделения связи для дальнейшего перечисления), но фактически не поступивших на расчетный счет предприятия. Учет таких средств в ООО «Квадрат» осуществляется на счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия на учет по счету 57 «Переводы в пути» сумм (например, при сдаче выручки) являются *копии сопроводительных ведомостей* на сдачу выручки инкассаторам банка. Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 «Переводы в пути» обособленно.

1. Из кассы перечислены денежные средства в банк (выручка и т.п.), отражаемые как денежные средства в пути (переводы):

Д 57 «Переводы в пути» 150000

К 50 «Касса» 150000

2. Денежные средства, числившиеся в пути, зачислены на расчетный или валютный счет:

 Д 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» 150000

 К 57 «Переводы в пути». 150000

**2.2.2 Отражение операций по кассе**

Определенную сумму наличных денег предприятие хранит в кассе для использования на текущие расходы. Это ограничение называется лимитом остатка наличных денег в кассе или просто лимитом остатка кассы.

Лимит остатка кассы определяется, исходя из объемов налично–денежного оборота предприятия с учетом особенностей режима его деятельности. Для организаций, которые сдают выручку в банк на следующий день, размер лимита устанавливается в размере суммы средней выручки за день.

Чтобы установить лимит остатка наличных денег в кассе, ООО «Квадрат» представила в банк специальный расчет по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу»

Главный бухгалтер и его заместитель, пользующиеся правом подписи кассовых документов, не могут исполнять обязанности кассира. Руководитель предприятия обеспечивает условия сохранности денег в кассе, а также при доставке их в банк или из банка.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией ООО «Квадрат», оформляются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

В соответствии со статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, применяется перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвержденный руководителем организации и согласова­нный с главным бухгалтером.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации, которые утверждены постановлением Госкомстатом России от 18 августа 1998 года № 88 по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Ми­нистерством финансов Российской Федерации.

К форме первичной учетной документации по учету кассовых операций на предприятии ООО «Квадрат» относятся:

* КО – 1 "Приходный кассовый ордер";
* КО – 2 "Расходный кассовый ордер";
* КО – 3 " Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов";
* КО – 4 " Кассовая книга ";
* АО – 1 " Авансовый отчет ".

 Первичные документы оформляются согласно Положению по веде­нию бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Рос­сийской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н и содержат следующие реквизиты:

* наименование документа (формы);
* код формы;
* дата составления документа;
* наименование организации, от имени которой составлен документ;
* содержание хозяйственной операции;
* измерители хозяйственной операции(в натуральном и де­нежном выражении);
* наименование должностей работников, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ееоформления;
* личные подписи этих работников иих расшифровки.

Документы заполняются в одном экземпляре, четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или на компьютере.

 Схема ведения кассовых операций на предприятии ООО «Квадрат» представлена на рисунке 2.1

***Расходный кассовый ордер***

**Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров**

**Кассовая книга**

***Приходный кассовый ордер***

**Расход**

**Приход**

**Касса**

Рис. 2.1 **Ведение кассовых операций в ООО «Квадрат»**

Печатью заверяются документы, для которых это предусмотрено законодательством.

Первичные документы в ООО «Квадрат» оформляться в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляет­ся возможным - непосредственно после ее окончания.

Поступление наличных денег в кассу ООО «Квадрат» оформляют приход­ным кассовым ордером ( Приложение 1). Ордер выписывается в одном экземпляре и подписывается главным бухгалтером и кассиром.

При выписке приходного кассового ордера указывается в специ­альной строке основание для принятия денег в кассу. Это может быть возврат неиспользованной подотчетной суммы, остаток неиспользо­ванного аванса на командировочные расходы, возврат ссуды, возмещение материального ущерба, выручка и т.д.

Обязательно указывается, от кого приняты денежные средства: если от юридического лица, пишется его название, если от физического лица - фамилия, имя, отчество (в ро­дительном падеже). Сумма проставляется цифрами и прописью.

В приложении указываются первичные документы, на основании которых составлен приходный кассовый ордер, с указанием их номе­ров и дат составления. На приходном кассовом ордере проставляются дата его выписки и номер. Все остальные указанные на бланке рекви­зиты приходного кассового ордера также заполняются в обязательном порядке. Одновременно заполняется квитанция к приходному кассо­вому ордеру, которая подписывается главным бухгалтером или упол­номоченным лицом.

Отрывную квитанцию заверяют печатью организации, регистрируют в журнале регистрации приходных кассовых документовв хронологической последовательности и передают человеку, сдавшему деньги в кассу. Если наличные деньги (например, на выдачу зарплаты) были получены в бан­ке, то квитанцию подшивают к банковским документам. Выдача наличных денег из кассы организации оформляется расходным кассовым ордером ( Приложение 2). Ордер выписывается в одном экземпляре и подписывается кассиром, главным бухгалтером и руково­дителем организации.

Для выписки расходного кассового ордера у работника бухгалте­рии должно быть основание. Например, расходный ордер на выдачу денежных средств под отчет на хозяйственные нужды может быть вы­писан только при предъявлении заявления с визой руководителя, а на выдачу аванса на командировочные расходы — при наличии приказа на командировку и командировочного удостоверения. Соответственно в расходном кассовом ордере в строке «Основание» указывается цель, на которую выдаются деньги, и документ, послуживший основанием для выписки расходного кассового ордера. Документ, являющийся основанием для выписки расходного кассового ордера, указывается и в строке «Приложение».

Сумма проставляется цифрами в соответствующей рамке в верхней части документа и прописью в строке «Сумма» (за исключением копе­ек, их можно записать цифрами).

Ордер также подписывает человек, получивший на­личные деньги. Получатель собственноручно чернилами или шариковой ручкой в строке после слова «Получил» записывает полученную им сумму: руб­ли — прописью, копейки — цифрами, ставит дату получения (при этом название месяца пишется словом, например, 15 апреля ) и свою подпись.

Кассир записывает в соответствующей графе его паспортные данные.

При работе с кассовыми документами кассиром ООО «Квадрат» соблю­дать следующие требования:

1. приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расход­ные кассовые ордера и заменяющие их документы запол­нены четко шариковой ручкой;
2. в этих документах не допускаются подчистки, помарки или исп­равления (даже оговоренные);
3. прием и выдача денег по кассовым ордерам производить­ся только в день их составления;
4. в приходных и расходных кассовых ордерах обязательно указы­ваются основания для их составления и перечисляются прилагаемые к ним документы.

Срок хранения приходных и расходных кассовых ордеров, журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов**,** кассовой книги и отрывных листов в архиве организации - 5 лет.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера. А ответственность за соблюдение правил ведения кассовых операций несут три лица — руководитель организации, глав­ный бухгалтер и кассир.

Ежедневно бухгалтерия получает из магазинов кассовые отчеты о выручке. В отчет кассира входят определенные документы:

* Х-отчет на начало дня
* Z- отчет на конец дня
* Справка отчет кассира-операциониста (Форма КМ-6) (приложение 4 )
* акт о возврате денежных сумм покупателям (Форма КМ-3) (приложение 5)
* расходно - кассовые ордера на возвраты (форма КО-2)

 накладные к возвратам

* заявления покупателей на возврат
* копия препроводительной ведомости к сумке с рублевой денежной наличностью

В справке отчета кассира-операциониста (форма КМ - 6 ) кассира-операциониста указывается:

* название магазина;
* № ККМ;
* дата составления
* показания ККМ на начало дня и на конец
* сумма выручки за день (общая)
* сумма наличных денег
* сумма безналичных денег
* фамилия кассира работавшего в данный день по данной ККМ

 Проверив предоставленный отчет кассира, бухгалтер заносит данные о выручке, возвратах и инкассации в 1С:предприятие.

# **2.3 Ведение учета в Системе 1С: Предприятие**

На предприятии для ведения бухгалтерского и налогового учета используется Система 1С.

Система 1С:Предприятие обладает гибкими возможностями организации учета:

- синтетический учет

- многоуровневый аналитический учет

- валютный учет и учет покрытия валют

- количественный учет

Ввод информации в 1С:Предприятии может быть организован с разной степенью автоматичности:

- режим ручного ввода операций;

- режим типовых операций;

- режим автоматического формирования операций по документам

Для отражения любых событий, происходящих на предприятии, а также для управления расчетами и данными в 1С:Предприятии могут использоваться документы. Как правило набор документов 1С:Предприятии совпадает с набором реальных первичных документов, используемых в организации : платежные поручения, приходные и расходные накладные, счета, кассовые ордера.[[4]](#footnote-4)

Важным свойством документа в 1С:Предприятие является его возможность автоматически формировать бухгалтерскую операцию. Отражение движений денежных средств в бухгалтерском учете записывается в виде операций и проводок. Операция является полным отражение хозяйственной операции, произошедшей в бухгалтерском учете. Она может содержать несколько проводок. Проводки не существуют отдельно от операций.

Поступление наличных денег в кассу отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

1. Получены наличные деньги со счетов в банках:

 Дебет 50 «Касса» 10 000

 Кредит 51 «Расчетный счет»; 10 000

 52 «Валютный счет»;

 55 «Специальные счета в банках».

2. Поступления наличных денег от реализация продукции, основных средств, прочих активов:

 Дебет 50 «Касса» 251 000

 Кредит 62 « Расчеты с покупателями и заказчиками »; 251 000

 76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами »;

 90 « Продажи »;

 91 « Прочие доходы и расходы ».

3. Возврат в кассу ранее выданных авансов, излишне выплаченных сумм заработной платы, неизрасходованных подотчетных сумм:

 Дебет 50 «Касса» 35 600

 Кредит 62 « Расчеты с покупателями и заказчиками »; 35 600

 70 « Расчеты с персоналом по оплате труда »;

 71 « Расчеты с подотчетными лицами »;

 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами ».

4. Поступления наличных денег в погашение задолженности по материальному ущербу и очередным платежам работников - заемщиков, по вкладам в уставный капитал предприятия, от квартиросъемщиков и по исполнительным документам:

 Дебет 50 « Касса » 5500

 Кредит 73/1 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 5500

 75 «Расчеты с учредителями»;

 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Выбытие наличных денег оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

 Сданы в кассу денежные средства для зачисления на расчетный и валютный счета, для приобретения денежных документов и на денежные переводы:

 Дебет 51 « Расчетный счет »; 32000

 52 « Валютный счет »;

 55 « Специальные счета в банках »;

 Кредит 50 « Касса » 32000

1. Оплачены наличными краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения, задолженность поставщикам по авансам полученным, различным внебюджетным фондам, бюджету, по отчислениям в социальные фонды:

 Дебет 08 « Вложения во внеоборотные актива»;

 60 « Расчеты с поставщиками и подрядчиками »;

 58 « Финансовые вложения »;

 76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами »;

 68 « Расчеты по налогам и сборам »;

 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

 Кредит 50 « Касса »

1. Выданы из кассы заработная плата, подотчетные суммы, займы работникам, начисленные дивиденды сторонним работникам, суммы по исполнительным документам:

 Дебет 70 « Расчеты с персоналом по оплате труда »; 4600

 71 « Расчеты с подотчетными лицами »;

 73 « Расчеты с персоналом по прочим операциям »;

 75 « Расчеты с учредителями »;

 76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами »

 Кредит 50 « Касса » 4600

1. Выданы из кассы наличные средства дочерним организациям и подразделениям организации:

 Дебет 79 « Внутрихозяйственные расчеты »

 Кредит 50 « Касса »

1. Оплачены из кассы некомпенсируемые расходы, связанные со стихийными бедствиями:

#  Дебет 99 « Прибыли и убытки »

 Кредит 50 « Касса »

1. Выданы из кассы суммы единовременной помощи работникам и другие выплаты за счет прибыли организации:

 Дебет 91 « Прочие доходы и расходы »

 Кредит 50 « Касса »

1. Погашена задолженность по кредитам и заемным обязательствам наличными:

 Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

 67 « Расчеты по долгосрочным кредитам и займам »

 Кредит 50 « Касса »

1. Оплачены из кассы расходы, осуществляемые за счет средств целевого назначения:

 Дебет 86 « Целевые финансирование »

 Кредит 50 « Касса ».

На предприятии существует **система заказов через Интернет**.

После того как Покупатель сделал заказ, оформив в Интернете договор, он производит предоплату товара. Он может это сделать либо внося в кассу наличные либо сделав денежный перевод через почту. Как только его товар доставлен с помощью курьера Покупатель вносит Доплату.

В бухгалтерии все эти действия отражается через следующие проводки:

1. внесена в кассу предоплата по Интернет-заказам

Д 62 « Расчеты с покупателями и заказчиками »

 субсчет 2 (номер договора) 250

К 50 «Касса» 250

К 51 «Расчетный счет»

2. внесена доплата по Интернет-заказам

Д 62 « Расчеты с покупателями и заказчиками »

 субсчет 2 (номер договора) 250

К 50 «Касса» 250

К 51 «Расчетный счет»

3. отгружен товар по Интернет-заказам

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 500

К 50 «Касса» 500

# **2.4 Инвентаризация денежных средств кассы**

Инвентаризация денежных средств кассы ООО «Квадрат» проводится регулярно в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 22 сентября 1993 года № 40 и сообщенного письмом Банка России от 4 октября 1993 года № 18.

Порядок ведения кассовых операций не устанавливает периодичность проведения инвентаризаций. Однако считается, что оптимальный период для проведения инвентаризаций кассы является один календарный месяц.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бу­маги и денежные документы (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты и др.). Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности производится по видам бланков (например, по акциям: именные и на предъявителя, привилегированные и обыкновенные), с учетом начальных и конеч­ных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально - ответственным лицам.

Проведение инвентаризации может быть обязательным в следующих случаях:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- при смене кассира;

- если были выявлены факты хищения наличных денег;

- если наличные деньги были частично или полностью уничтожены из-за стихийного бедствия, пожара, других чрез­вычайных ситуаций.

Порядок и сроки проведения инвента­ризации ООО «Квадрат» определяет руководитель. Инвентаризацию проводит специальная комиссия, назна­ченная приказом руководителя.

В состав комиссии, как правило, включают представителей администрации предприятия, работников бухгалтерии и дру­гих специалистов (например, старших кассиров, специалистов по контрольно-кассовым машинам и т. д.).

При проведении инвентаризации комиссия проверяет достоверность данных бухгалтерского учета и фактического наличия денежных средств, разных ценностей и документов, находящихся в кассе, путем полного пересчета.

Одновременно с проверкой фактического наличияденежных средств и денежных документов в кассе организации проводится проверка:

- правильности оформления первичных расходных документов - на­личие подписей получателей наличных денег, наличие подписи руко­водителя организации и главного бухгалтера на расчетно-платежных (платежных) ведомостях на выплату заработной платы и иных платеж­ных документах, для которых наличие указанных подписей необходи­мо для осуществления расходования денежных средств;

- полнота и правильность оприходования денежных средств, полу­ченных в учреждении банка. Наличные деньги должны быть оприхо­дованы в кассе в день их получения в банке. Проверка осуществляется посредством проведения сплошной сверки данных выписок о состоя­нии расчетного счета организации в кредитной организации с данны­ми кассовой книги;

- полнота и своевременность оприходования наличных денег, сдан­ных по приходным кассовым ордерам;

- соблюдение лимита остатка наличных денег в кассе в течение отчетно­го года.

Отдельные проверки кассовых операций и наличия денежных средств могут производится :

- учредителями предприятий, вышестоящими организациями (в случаеих наличия), а также аудиторами (аудиторскими фирмами) в соответствии с заключенными договорами. При производстве доку­ментальных ревизий и проверок на предприятиях они производят ре­визию кассы и проверяют соблюдение кассовой дисциплины.

- учреждениями банков, которые обязаны систематически прове­рять соблюдение предприятиями требований Порядка ведения кассо­вых операций.

- органами внутренних дел в пределах своей компетенции, - про­верки технической укрепленности касс и кассовых пунктов, обеспече­ния условий сохранности денег и ценностей на предприятиях.

Кроме того, при проведении инвентаризации наличных денежных средств проводится сплошная проверка состояния расчетов с матери­ально - ответственными лицами по выданным подотчетным суммам. Проверяется правомерность выдачи подотчетных сумм (лицам, с кото­рыми заключены договоры о полной материальной ответственности, а также лицам, направляемым в служебные или производственные ко­мандировки), правильность определения сумм, выдаваемых под отчет (на хозяйственные нужды - в соответствии с нормами, установленными отдельным распорядительным документом руководителя организации, на приобретение имущества - в пределах действительной потребности, при служебных командировках - в соответствии с проведенным расче­том), своевременность погашения подотчетных сумм (представления авансового отчета и сдачи неиспользованного остатка).

Также целесообразно проверить соблюдение требований Правил ведения кассовых операций в части обеспечения сохранности денеж­ных средств при их транспортировке и хранении.

Для оформления инвентаризации применяют формы первичной учетной документации, к ним относятся:

- ИНВ – 15 «Акт инвентаризации наличных денежных средств»; (приложение 7)

- ИНВ – 16 «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности»;

- КМ – 9 «Акт о проверке наличных денежных средств кассы».

Результаты инвентаризациив ООО «Квадрат» оформляется Актом инвентаризации наличных денежных средств. Эта же форма акта применяется для отражения результатов инвентаризации фактическо­го наличия разных ценностей и документов (наличных денег, марок, чеков (чековых книжек) и других), находящихся в кассе организации.

Результаты инвентаризации оформляются актом в двух экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и лица­ми, ответственными за сохранность ценностей, и доводятся для сведе­ния руководителя организации. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию организации, второй - остается у материально ответст­венного лица. При смене материально ответственных лиц акт состав­ляется в трех экземплярах. Один экземпляр передается материально ответственному лицу, сдавшему ценности, второй - материально ответ­ственному лицу, принявшему ценности, и третий - в бухгалтерию.

Во время инвентаризации операции по приему и выдаче денежных средств, разных ценностей и документов не производятся.

В организации могут также проводиться внезапные реви­зии кассы. Такая ревизия возможна:

- по инициативе руководителя организации;

- по требованию налоговой инспекции.

Ревизию также проводит специальная комиссия, назначен­ная приказом руководителя. Если ревизию проводят по требо­ванию налоговой инспекции, в состав комиссии включают ее сотрудника (проверяющего).

Ревизия проводятся в сроки, установленные руководителем предприятия, а также при смене кассиров на каждом предприятии, с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денеж­ной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге.

При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения.

Результаты ревизии отражаются в акте о проверке наличных денежных средств кассы (форма № КМ – 9).

Разновидностью инвентаризации кассы можно назвать ежедневную сверку данных фактического наличия денежных средств и данных учета, проводимую самим бухгалтером – кассиром. Сверку целесообразно осуществлять до выведения итогов по кассовой книге.

Отражение инвентаризации денежных средств оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

1. Обнаружены излишки денежных средств:

 Дебет 50 « Касса », 450

 Кредит 91« Прочие доходы и расходы »,

 субсчет 1 «Прочие доходы»; 450

1. Обнаруженные в результате инвентаризации недостачи взыскиваются с кассиров:

 Списание недостающих денег в кассе:

 Дебет 94 « Недостачи и потери от порчи ценностей » 450

 Кредит 50 «Касса»; 450

Предъявление иска кассиру:

 Дебет счета 73 «Расчетов с персоналом по прочим операциям»

 субсчет 2 «Расчетов по возмещению материального ущерба»,

 Кредит 94 « Недостач и потерь от порчи ценностей »;

1. По мере взноса кассира в возмещении недостач делаются записи:

 Дебет 50 «Касса», 150

 51 «Расчетный счет»,

 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

 Кредит счета 73 «Расчетов с персоналом по прочим операциям» 150

# **Глава 3 АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ Х****ОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА**

# **3.1 Цели и задачи анализа денежных потоков**

Денежные средства составляют основу предпринимательской деятельности, а их достаточный уровень в определенный момент времени для проведения расчетов и платежей свидетельствует о платежеспособности субъекта хозяйствования. Основная цель управления денежными потоками (ДП) – обеспечение финансового равновесия хозяйствующего субъекта в процессе его развития, которое достигается благодаря сбалансированности объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени.

Целью анализа денежных потоков предприятия является наиболее полное и достоверное информационное обеспечение органов управления о процессе формирования денежных потоков, необходимое для обоснованных плановых и оперативных решений, направленных на поддержание платежеспособности, а особенно ликвидности предприятия, на повышение прибыли предприятия.

Основными задачами анализа денежных средств являются:

* оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
* контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;
* контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
* контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
* 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.

**Методика проведения анализа денежных потоков** включает два основных раздела:

* общую оценку денежных потоков хозяйствующего субъекта по видам деятельности;
* коэффицентный анализ денежных потоков.

Общая оценка денежных потоков хозяйствующего субъекта по видам деятельности – это изучение динамики и структуры изменения денежных потоков по направлениям деятельности предприятия. Оценить динамику и структуру денежных потоков возможно лишь в том случае, если отчет о движении денежных средств составлен прямым методом.

Отчет о движении денежных средств признан в мировой практике основным источником данных для анализа финансово-экономического состояния.

В составе отчета выделяют три основных раздела по характеру движения (поступление и расходование денежных средств):

-текущая деятельность;

-инвестиционная деятельность;

-финансовая деятельность.

Анализ движения денежных средств можно проводить прямым и косвенным методом. Принцип составления отчета этими методами одинаков - необходимо выделить по возможности все операции, затрагивающие движение денежных средств. Но необходимо также учитывать определенные различия между указанными методами (рис. 4).

Отчет о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности составляется по прямому методу.

Методы составления отчета

о движении денежных средств

Недостатки:

высока трудоемкость при составлении внешним пользователем. Необходимо привлечение внутренних данных учета (главная книга). Применение целесообразно лишь при использовании табличных процессоров

Недостатки:

не позволяет учесть зависимость изменения величины денежных средств от величины прибыли

Достоинства:

позволяет учесть полученный результат и изменение денежных средств на расчетном счете за анализируемый период

Достоинства: оценка общих сумм прихода и расхода денежных средств. Идентификация статей, формирующих наибольший приток и отток денежных средств по видам деятельности. Возможность использования полученной информации для прогнозирования денежных потоков

Основа расчета: исчисление притока (поступления) и оттока (расходования ) денежных средств

Основа расчета: идентификация и учет операций, связанных с движением денежных средств, и последовательная корректировка чистой прибыли

Исходный элемент:

выручка от реализации

Исходный элемент:

чистая прибыль

Косвенный метод

Прямой метод

Рис. 4 **Характеристика методов сопоставления отчета о движении денежных средств.**

Анализ движения денежных средств дает возможность оценить:

* В каком объеме и из каких источников были получены поступившие денежные средства, каковы направления их использования;
* Достаточно ли собственных средств организации для инвестиционной деятельности;
* В состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам;
* Достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности;
* Чем объясняются расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств.

**Составление отчета о движении денежных средств**

В форме №4 «Отчет о движении денежных средств» (приложение 7) отражаются данные о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах:

50 «Касса»;

51 «Расчетные счета»;

52 «Валютные счета»;

55 «Специальные счета в банках».

Отчет о движении денежных средств составляется в рублях. Если у организации есть средства в иностранной валюте, сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому ее виду. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Банка России, установленному на отчетную дату. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих строк формы №4.

Форма заполняется в разрезе текущей (основной), инвестиционной и финансовой деятельности. Поэтому большое значение имеет правильное разделение движения денежных средств по видам деятельности организации.

Рассмотрим порядок составления формы.

По строке «Остаток денежных средств на начало отчетного года» отражается общая сумма денежных средств, числящаяся на банковских счетах организации и находящаяся в кассе по состоянию на 1 января отчетного года.

По строке «Прочие доходы» показывается сумма средств, поступивших на банковские счета или в кассу организации, не нашедшая отражения по строке «Средства, полученные от покупателей и заказчиков».

Здесь, в частности, могут быть отражены:

1. суммы денежных средств, возвращенные в кассу подотчетными лицами;
2. полученные суммы штрафов, пеней, неустоек за нарушения условий хозяйственных договоров и др.

По строке «На оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов» указывается сумма денежных средств, перечисленных (выданных) поставщикам и подрядчикам для оплаты им товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

По строке «На оплату труда» отражается сумма денежных средств, выданных из кассы или перечисленных с расчетного счета на оплату труда сотрудников. Выдача (перечисление) денежных средств отражается в учете проводкой:

По строке «На выплату дивидендов, процентов» указываются суммы дивидендов (процентов), начисленных и выплаченных акционерам (участникам) организации. При выплате доходов акционерам (участникам) в учете организации делается проводка:

По строке «На расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, перечисленные организацией в отчетном году в бюджет (налоги, сборы, штрафные санкции и др.). При перечислении платежей в бюджет в учете делается проводка:

По строке «На прочие расходы» показываются суммы, перечисленные со счетов организации, выданные из кассы в течение отчетного года, не нашедшие отражения по предыдущим строкам формы №4 и связанные с ее текущей деятельностью.

 Здесь, в частности, могут быть отражены суммы, выданные работникам организации, не отражаемые в составе фонда заработной платы (например, материальная помощь), деньги, выданные подотчетным лицам и другое.

По строке «Чистые денежные средства от текущей деятельности» указывается разница между суммами денежных средств: поступившей и израсходованной в рамках текущей деятельности фирмы.

Далее представлена информация о движении денежных средств по инвестиционной деятельности.

По строке «Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов» указывают суммы, поступившие от продажи основных средств, нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства и оборудования к установке.

По строке «Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений» указывают доходы от реализации векселей, акций и облигаций.

Если купля-продажа ценных бумаг является для фирмы основным видом деятельности, то полученные доходы отражают по строке «Средства, полученные от покупателей и заказчиков».

По строке «Полученные дивиденды» отражаются дивиденды, полученные организацией в отчетном году.

По строке «Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям» указываются суммы долгосрочных займов, предоставленных организацией, погашенных в отчетном году.

По строке «Приобретение дочерних компаний» указывается сумма денежных средств, вложенная в уставные капиталы дочерних фирм.

По строке «Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов» отражаются суммы, перечисленные в отчетном году поставщикам за оприходованные основные средства (производственные машины, оборудование, транспортные средства и др.), нематериальные активы (права на патенты, изобретения и др.).

По строке «Приобретение ценных бумаг и других финансовых вложений» отражаются суммы средств, направленных на осуществление долгосрочных финансовых вложений (приобретение акций, долгосрочных векселей, долей в уставных капиталах других организаций и др.).

По строке «Займы, предоставленные другим организациям» указываются суммы долгосрочных займов, выданных фирмой в отчетном году.

По строке «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности» указывается разница между суммами денежных средств: поступившей и израсходованной в рамках инвестиционной деятельности предприятия.

Далее представлено движение денежных средств по финансовой деятельности.

По строке «Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг» указывают сумму денежных средств, поступивших в результате размещения фирмой собственных акций. Здесь же отражают средства, полученные в отчетном году от выпуска облигаций.

По строке «Поступления от займов и кредитов, предоставленных другим организациям» указываются проценты, полученные в отчетном году по краткосрочным займам, предоставленным организацией. Краткосрочным считается заем, предоставленный на срок менее 12 месяцев.

По строке «Погашение займов и кредитов (без процентов)» указывают суммы краткосрочных займов, предоставленных фирмой в отчетном году.

По строке «Погашение обязательств по финансовой аренде» указываются суммы, перечисленные организацией в отчетном году в оплату оборудования, полученного по лизингу.

По строке «Чистые денежные средства от финансовой деятельности» приводится разница между суммами денежных средств: поступившей и израсходованной в рамках финансовой деятельности организации.

По строке «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов» отражается разница между суммами денежных средств, поступившими и израсходованными в рамках всех видов деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой) организации.

По строке «Остаток денежных средств на конец отчетного периода» отражается остаток денег в кассе, а также на расчетных, валютных и специальных счетах в банках по состоянию на 1 января следующего за отчетным годом.

Если фирма проводила те или иные операции, строки по которым не предусмотрены в типовой форме, то бухгалтер может их провести по вписываемым строкам.

# **3.2 Анализ денежных средств**

Анализ движения денежных средств (платежных потоков) – одно из важнейших направлений. Анализ, планирование и контроль денежных потоков, наряду с прогнозом результатов деятельности предприятия, важны для поддержания платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Наличные денежные средства и прибыль одинаково важны для предприятия. Прибыль должна выступать в качестве источника формирования оборотных средств и дальнейшего развития предприятия. С другой стороны, управление денежными средствами должно обеспечить в любой момент достаточное их количество для погашения прошлых обязательств и изменений финансовой структуры предприятия

Следует отметить, что анализ и прогноз денежных потоков являются также составной частью бизнес-плана инвестиционного проекта.

Денежные потоки возникают в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Для любой сферы деятельности денежные потоки отражают как поступление денежных средств (денежные притоки), так и их расходование (денежные оттоки).

Таким образом, анализ движения денежных средств дает возможность сделать обоснованные выводы о том:

в каком объеме и из каких источников были получены поступившие на предприятие денежные средства, и каковы основные направления их использования;

 Между балансом и отчетом о прибылях и убытках существует взаимосвязь, характеризующая прирост имущества организации за счет накопления полученной в отчетном периоде прибыли. Но прибыль является лишь одним из факторов (источников) формирования ликвидности баланса. Другими источниками являются кредиты, займы, эмиссия ценных бумаг, вклады учредителей. Кроме прибыли, в организацию поступают амортизационные платежи, другие денежные поступления. Эти операции не находят отражения в традиционных отчетах. Этот недостаток устраняет отчет о движении денежных средств.

 Анализ движения денежных средств проводится по данным отчетного периода. На первый взгляд такой анализ, как и любой другой раздел ретроспективного анализа, имеет сравнительно невысокую ценность для главного бухгалтера; однако можно привести аргументы, в известной степени, оправдывающие его проведение.

Результаты анализа финансовых результатов предприятия должны быть согласованы с общей оценкой финансового состояния предприятия, которое в большей мере зависит не от размеров прибыли, а от способности предприятия своевременно погашать свои долги, т. е. от ликвидности активов. Последняя зависит от реального денежного оборота предприятия, сопровождающегося потоком денежных платежей и расчетов, проходящих через расчетный и др. счета предприятия. Поэтому желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Основным источником информации для проведения анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и денежных средств является баланс (ф. № 1), приложение к балансу (ф. № 5), отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2). Особенностью формирования информации в этих отчетах является метод начислений, а не кассовый метод. Это означает, что полученные доходы, или понесенные затраты могут не соответствовать реальному “притоку” или “оттоку” денежных средств на предприятии.[[5]](#footnote-5)

В отчете может быть показана достаточная величина прибыли и тогда оценка рентабельности будет высокой, хотя в то же время предприятие может испытывать острый недостаток денежных средств для своего функционирования. И наоборот, прибыль может быть незначительной, а финансовое состояние предприятия — вполне удовлетворительным. Показанные в отчетности предприятия, данные о формировании и использовании прибыли не дают полного представления о реальном процессе движения денежных средств. Например, достаточно для подтверждения сказанного сопоставить величину балансовой прибыли, показанной в ф. № 2 отчета о финансовых результатах и их использовании с величиной изменения денежных средств в балансе (стр. 270—310). Прибыль является лишь одним из факторов (источников) формирования ликвидности баланса. Другими источниками являются: кредиты, займы, эмиссия ценных бумаг, вклады учредителей, прочие. Поэтому в некоторых странах в настоящее время отдается предпочтение отчету о движении денежных средств как инструменту анализа финансового состояния фирмы. Например, в США с 1988 года введен стандарт, по которому предприятия, вместо составлявшегося ими до этого отчета об изменениях в финансовом положении, должны составлять отчет о движении денежных средств. Такой подход позволяет более объективно оценить ликвидность фирмы в условиях инфляции и с учетом того, что при составлении остальных форм отчетности используется метод начисления, то есть он предполагает отражение расходов независимо от того, получены или уплачены соответствующие денежные суммы.

**Отчет о движении денежных средств** - это документ финансовой отчетности, в котором отражаются поступление, расходование и нетто-изменения денежных средств в ходе текущей хозяйственной деятельности, а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период. Эти изменения отражаются так, что позволяют установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.

**Отчет о движении денежных средств** - это отчет об изменениях финансового состояния, составленный на основе метода потока денежных средств. Он дает возможность оценить будущие поступления денежных средств, проанализировать способность фирмы погасить свою краткосрочную задолженность и выплатить дивиденды, оценить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов. Данный отчет может быть составлен либо в форме отчета об изменениях в финансовом положении (с заменой показателя “чистые оборотные активы” на показатель “денежные средства”), либо по специальной форме, где направления движения денежных средств сгруппированы по 3 направлениям: хозяйственная (операционная) сфера, инвестиционная и финансовая сферы.

В сфере производственно-хозяйственной деятельности отражаются статьи, которые используются при расчете чистой прибыли в отчете о прибылях и убытках. Сюда включаются такие поступления, как оплата покупателями товаров и оказанных услуг, проценты и дивиденды, уплаченные другими компаниями, поступления от реализации необоротных активов. Отток денежных средств вызывается такими операциями, как выплата заработной платы, выплата процентов по займам, оплата продукции и услуг, расходы по выплате налогов и другие. Эти статьи корректируются на поступления и расходы начисленные, но не оплаченные или начисленные, но не требующие использования денежных средств. Кроме того, исключаются, во избежание повторного счета, статьи, влияющие на чистую прибыль, которые рассматриваются в разделах финансовой и инвестиционной деятельности.

Таким образом, для расчета прироста или уменьшения денежных средств в результате производственно-хозяйственной деятельности необходимо осуществить следующие операции:

1) Рассчитать оборотные активы и краткосрочные обязательства, исходя из метода денежных потоков. При корректировке статей оборотных активов следует их прирост вычесть из суммы чистой прибыли, а их уменьшение за период, прибавить к чистой прибыли. Это обусловлено тем, что, оценивая оборотные активы по методу потока денежных средств, мы завышаем их сумму, то есть, занижаем прибыль. На самом деле прирост оборотных средств не влечет за собой увеличения денежных средств в такой же степени что и прибыли.

При корректировке краткосрочных обязательств, наоборот, их рост следует прибавить к чистой прибыли, так как этот прирост не означает оттока денежных средств; уменьшение краткосрочных обязательств вычитается из чистой прибыли.

2) Корректировка чистой прибыли на расходы, не требующие выплаты денежных средств. Для этого соответствующие расходы за период необходимо прибавить к сумме чистой прибыли. Примером таких расходов является амортизация материальных необоротных активов.

3) Исключить влияние прибылей и убытков, полученных от неординарной деятельности, таких как результаты от реализации необоротных активов и ценных бумаг других компаний. Влияние этих операций, учтенное также при расчете суммы чистой прибыли в отчете о прибыли, элиминируется во избежание повторного счета: убытки от этих операций следует прибавить к чистой прибыли, а прибыли — вычесть из суммы чистой прибыли.

Инвестиционная деятельность включает в основном операции, относящиеся к изменениям в необоротных активах. Это - “Реализация и покупка недвижимости”, “Продажа и покупка ценных бумаг других компаний”, “Предоставление долгосрочных займов”, “Поступление средств от погашения займов”.

Финансовая сфера включает такие операции как изменения в долгосрочных обязательствах фирмы и собственном капитале, продажа и покупка собственных акций, выпуск облигаций компании, выплата дивидендов, погашение компанией своих долгосрочных обязательств. В каждом разделе отдельно приводятся данные о поступлении средств и об их расходовании по каждой статье, на основании чего определяется общее изменение денежных средств на конец периода как алгебраическая сумма денежных средств на начало периода и изменений за период.

*Рассмотрим алгоритм работы с отчетом о движении денежных средств.*

В разделе производственно-хозяйственной деятельности сумма чистой прибыли корректируется наследующие статьи:

1) прибавляются к чистой прибыли: амортизация, уменьшение счетов к получению, увеличение расходов будущих периодов, убытки от реализации нематериальных активов, увеличение задолженности по уплате налога.

2) вычитаются: прибыль от продажи ценных бумаг, увеличение авансовых выплат, увеличение МЗП (материально-производственных запасов), уменьшение счетов к оплате, уменьшение обязательств, уменьшение банковского кредита.

В разделе инвестиционной деятельности:

1) прибавляются: продажа ценных бумаг и материальных необоротных активов.

2) вычитаются: покупка ценных бумаг и материальных необоротных активов.

В сфере финансовой деятельности:

1) прибавляются эмиссия обычных акций.

2) вычитаются: погашение облигаций и выплата дивидендов.

В завершение анализа производится расчет денежных средств на начало и конец года, позволяющий говорить об изменениях в финансовом положении фирмы.

Факторами изменения прибыли являются затраты, включаемые в себестоимость продукции, изменение объема продаж в кредит, начисление налогов и дивидендов и др.

Отчетная прибыль корректируется также на величину поправок, не отражающих движение денежных средств:

а) амортизация основных средств и нематериальных активов;

б) убыток от реализации основных средств и нематериальных активов;

в) прибыль от реализации основных средств;

г) затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы.

Основная цель анализа денежных потоков заключается в выявлении причин дефицита или избытка денежных средств и определении источников их поступления и направлений расходования для контроля за текущей ликвидностью и платежеспособностью предприятия, которые находятся в зависимости от реального денежного оборота в виде потока денежных платежей, отражаемых на счетах бухгалтерского учета. Поэтому анализ движения денежных средств значительно дополняет методику оценки платежеспособности и ликвидности и дает возможность реально оценить финансово-экономическое состояние хозяйствующего субъекта.

Оптимальный объем денежных средств обеспечивает финансовую устойчивость и платежеспособность организации, а эффективное управление денежными потоками сокращает потребность предприятия в привлечении заемного капитала. Важно отметить и то, что рационализация денежных потоков способствует ритмичности производственно – коммерческого процесса организации. Поэтому анализ движения денежных потоков и управление ими являются составным элементом финансового анализа.

При анализе движения денежных средств целесообразно:

1. определить изменение остатка денежных средств на конец отчетного периода по сравнению с его величиной на начало года;
2. оценить приток денежных средств в целом за отчетный период, в том числе по отдельным видам деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой);
3. установить отток денежных средств в целом за отчетный период, в том числе по отдельным видам деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой);
4. рассмотреть структуру притока и оттока денежных средств в отчетном и в предыдущем периодах и выявить изменения в ней;
5. проанализировать структуру поступления (притока) денежных средств и структуру направления (оттока) денежных средств организации в отчетном и предыдущем периодах по видам хозяйственных операций;
6. изучить изменение суммы чистых денежных потоков в целом, в том числе по отдельным видам деятельности в отчетном и предыдущем периодах;
7. установить факторы, оказавшие влияние на движение денежных средств в организации;
8. сделать оценку эффективности использования денежных средств предприятия .

Совокупный денежный поток должен стремиться к нулю, так как отрицательное сальдо по одному виду деятельности компенсируется положительным сальдо по другому его виду.

К процессу управления совокупным денежным потоком предъявляются следующие требования:

1. продавать как можно больше и по разумным ценам. Цена продажи включает в себя не только реальные денежные расходы, но и амортизацию основных средств и нематериальных активов, которая на практике увеличивает денежный поток;
2. как можно больше ускорять оборачиваемость оборотных активов, избегая их дефицита, что может привести к снижению объема продажи товаров;
3. как можно быстрее собирать денежные средства у дебиторов, не забывая, что чрезмерные требования ко всем покупателям могут привести к снижению будущего объема продаж. Для ускорения получения денег от дебиторов целесообразно использовать скидки с цен на товары и услуги;
4. постараться достичь приемлемых сроков выплаты кредиторской задолженности без ущерба для будущей деятельности предприятия, использовать любые преимущества, предоставляемые скидками, существующими у поставщиков.

Классификация деятельности предприятия на три вида (текущую, инвестиционную и финансовую) очень важна для практики России, так как благоприятный (близкий к нулю) совокупный денежный поток может быть достигнут за счет элиминирования или покрытия отрицательного денежного потока по текущей деятельности притоком денежных средств от продажи активов или привлечения краткосрочных банковских кредитов. В данном случае величина денежного потока скрывает реальную убыточность деятельности предприятия.

В зависимости от целей составления, а также возможности доступа к информации, денежные потоки от операционной деятельности могут быть представлены с помощью двух основных методов: прямого и косвенного. Денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности отражаются прямым методом.

***Анализ движения денежных средств прямым методом***

Прямой метод основан на движении денежных средств по счетам предприятия. Его достоинства заключаются в том, что он позволяет:

* показывать основные источники притока и направления оттока денежных средств;
* идентифицировать статьи, формирующие наибольший притоки отток денежных средств;
* изучить структуру притока и оттока денежных средств;
* использовать полученную информацию для прогнозирования денежных потоков;
* контролировать все поступления и направления расходования денежных средств, так как денежный поток непосредственно связан с регистрами бухгалтерского учета.

Анализ производится по данным формы №4 «Отчет о движении денежных средств» ООО «Квадрат». (приложение 7)

## Анализ движения денежных средств прямым методом включает следующие показатели:

Таблица 3.1

## Поступление и выбытие денежных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Всего, тыс. руб. | В том числе по видам деятельности |
| текущая | инвестиционная | финансовая |
| 1. Приток денежных средств: |
|  - за отчетный год | 7 331 126 | 6 264 148 | 1 061 648 | 5 330 |
|  - за предыдущий год | 3 621 796 | 3 437 215 | 148 880 | 35 701 |
| 2. Отток денежных средств: |
|  - за отчетный год | 7 313 019 | 6 404 287 | 908 732 | - |
|  - за предыдущий год | 3 835 158 | 3 639 395 | 195 293 | 470 |
| 3. Изменение денежных средств (стр. 1 – стр.2) |
|  - за отчетный год | 18 107 | - 140 139 | 152 916 | 5 330 |
|  - за предыдущий год | - 213 362 | - 202 180 | - 46 413 | 35 231 |

За отчетный период увеличился объем денежной массы в части как поступления денежных средств, так и их оттока.

Общая масса поступления денежных средств в отчетном году составила 7 331 126 тыс. руб. В предыдущем году сумма поступления средств была меньше, а именно 3 621 796 тыс. руб.

В отчетном периоде отток денежных средств в целом составил 7313019 тыс. руб., а в предыдущем году 3 835 158 тыс. руб.

Увеличение объема денежной массы в части как поступления денежных средств, так и их оттока можно позитивно оценить, поскольку оно является следствием роста масштабов производства и реализации продукции.

В предыдущем году отток денежных средств (3 835 158 тыс. руб.) был больше их притока (3 621 796 тыс. руб.), что обусловило отрицательную величину денежного потока –213 362 тыс. руб. В отчетном же году имеется позитивный момент – превышение потока денежных средств по сравнению с оттоком. В связи с этим чистый денежный поток составил 18 107 тыс. руб.

2. Изучение структуры притока и оттока денежных средств по отдельным видам деятельности. Для этого составляется таблица 3.2

##### Таблица 3.2

# **Структура притока и оттока денежных средств по видам деятельности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Всего, тыс. руб. | В том числе по видам деятельности |
| текущая | инвестиционная | финансовая |
| 1. Приток денежных средств: |   |   |   |
| - за отчетный год | 7331126 | 6264148 | 1061648 | 5330 |
| - за предыдущий год | 3621796 | 3437215 | 148880 | 35701 |
| 2. Удельный вес, %: |  |  |  |   |
| - за отчетный год | 100 | 85,45 | 14,48 | 0,07 |
| - за предыдущий год | 100 | 94,90 | 4,11 | 0,99 |
| 3. Отток денежных средств: |  |  |   |
| - за отчетный год | 7313019 | 6404287 | 908732 | - |
| - за предыдущий год | 3835158 | 3639395 | 195293 | 470 |
| 4. Удельный вес, %: |   |   |   |   |
| - за отчетный год | 100 | 87,57 | 12,43 | - |
| - за предыдущий год | 100 | 94,90 | 5,09 | 0,01 |

Вывод:

Приток денежных средств в отчетном году по текущей деятельности составляет 85,45%, по инвестиционной деятельности – 14,48%, по финансовой – 0,07%. По сравнению с предыдущим годом доля текущей деятельности уменьшилась на 9,45%, доля инвестиционной деятельности возросла в 3,5 раза, и доля финансовой деятельности тоже уменьшилась.

Отток денежных средств в отчетном году по текущей деятельности составляет 87,57%, по инвестиционной деятельности – 12,43%, оттока по финансовой деятельности не было. По сравнению с предыдущим годом доля текущей деятельности уменьшилась на 7,33%, доля инвестиционной деятельности возросла в 2,5 раза, и в 2003 году был отток финансовой деятельности, на который приходилось 0,01%, т.е. предприятие предоставило кредит другой организации.

3. Анализируется структура притока и оттока денежных средств по характеру выполняемых хозяйственных операций (таблица 3.3).

##### Таблица 3.3

**Структура поступления и оттока денежных средств по характеру выполняемых хозяйственных операций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименованиепоказателя | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Отчетныйгод | Пред.год | Отчетныйгод | Пред.год |
| Приток денежных средств: |
| По текущей деятельности: | 6264148 | 3437215 | 100 | 100 |
| - средства, полученные от покупателей, заказчиков | 2393386 | 2176613 | 38,21 | 63,32 |
| - прочие поступления денежных средств | 6204 | 9183 | 0,10 | 0,27 |
| - перемещение денежных средств | 3851624 | 1245894 | 61,49 | 36,25 |
| - прочие доходы | 12934 | 5525 | 0,21 | 0,16 |
| По инвестиционной деятельности: | 1061648 | 148880 | 100 | 100 |
| - выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 426 | 24111 | 0,04 | 16,19 |
| - выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 876233 | - | 82,54 | - |
|  - полученные дивиденды | 167823 | 94443 | 15,81 | 63,44 |
| - полученные проценты | 15995 | 27445 | 1,51 | 18,43 |
| - поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | 1171 | 2881 | 0,11 | 1,94 |
| По финансовой деятельности: | 5330 | 35701 | 100 | 100 |
|  - поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 5330 | 35701 | 100 | 100 |
| Отток денежных средств: |   |   |   |   |
| По текущей деятельности: | 6404287 | 3639395 | 100 | 100 |
| Денежные средства, направленные: - на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 628595 | 517485 | 9,82 | 14,22 |
| - на оплату труда | 255686 | 329243 | 3,99 | 9,05 |
| - на выплату дивидендов, процентов | 499000 | 26903 | 7,79 | 0,74 |
| - на расчеты по налогам и сборам | 737123 | 664558 | 11,51 | 18,26 |
| - перемещение денежных средств | 4256944 | 1985331 | 66,47 | 54,55 |
| - на прочие расходы | 16946 | 61928 | 0,26 | 1,70 |
| - прочее выбытие денежных средств | 9993 | 53947 | 0,16 | 1,48 |
| По инвестиционной деятельности: | 908732 | 195293 | 100 | 100 |
| - приобретение дочерних организаций | 23928 | 18775 | 2,63 | 9,61 |
| - приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 17801 | - | 1,96 | - |
| - приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 796414 | 136599 | 87,64 | 69,95 |
| - займы, предоставленные другим организациям | 70589 | 39919 | 7,77 | 20,44 |
| По финансовой деятельности: | - | 470 | - | 100 |
| - погашение займов и кредитов (без процентов) | - | 470 | - | 100 |

Вывод:

Основная масса денежных средств по текущей деятельности в отчетном году поступает в связи с перемещением денежных средств (61,49%) и в виде средств, полученных от покупателей и заказчиков (38,21%). Хотя в предыдущем году большую долю составляли средства, полученные от покупателей и заказчиков (63,32%), а меньшую – перемещение денежных средств (36,25%). Приток денежных средств по инвестиционной деятельности в отчетном году создает выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений (82,54%), тогда как в предыдущем году ее не было. Также некоторую долю занимают полученные дивиденды – 15,81% против 63,44% в предыдущем году. Все средства по финансовой деятельности представлены поступлениями от займов и кредитов, предоставленных другими организациями и в отчетном году и в предыдущем.

Отток денежных средств по текущей деятельности связан с перемещением денежных средств – 66,47% в отчетном году и 54,55% в предыдущем году, также значительная доля средств направлена на расчеты по налогам и сборам – 11,51% в отчетном году и 18,26% в предыдущем. Следует отметить уменьшение доли денежных средств, направленных на оплату приобретенных товаров, работ, услуг и сырья в отчетном году – 9,82% против 14,22% в предыдущем. Значительная доля оттока денежных средств по инвестиционной деятельности приходится на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений, как в отчетном (87,64%), так и предыдущем периодах (69,95%). Весь отток средств по финансовой деятельности представлен погашением займов и кредитов только в предыдущем периоде.

Недостатком прямого метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств.

**Анализ движения денежных средств косвенным методом**

Косвенный метод (методика Ефимовой О.В.) предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств. Расчет денежных потоков косвенным методом включает не только статьи денежных средств, но и все остальные статьи активов и пассивов, изменение которых влияет на финансовые потоки организации.

При представлении информации о денежных потоках косвенным методом в разделе операционной деятельности отражается чистый финансовый результат организации (чистая прибыль или убыток) с учетом необходимых корректировок, позволяющих перейти от величины чистого финансового результата к величине чистого денежного потока от операционной деятельности за период. В качестве чистого финансового результата можно использовать чистую (нераспределенную) прибыль (убыток) отчетного периода, отражаемую в отчете о прибылях и убытках.

Величина изменения денежных средств отличается от полученного финансового результата в силу следующих причин:

1. Финансовый результат, отражаемый в форме №2, формируется в соответствии с принципами бухгалтерского учета, согласно которым расходы и доходы признаются в том учетном периоде, в котором они были начислены, вне зависимости от реального движения денежных средств:
* наличие расходов будущих периодов приводит к тому, что реальная сумма платежей отличается от себестоимости продукции;
* наличие отложенных платежей, т.е. начисленных, которые увеличивают себестоимость продукции, а реального оттока денежных средств нет;
* начисленные в отчетном периоде текущие и капитальные расходы. Текущие расходы напрямую относятся на себестоимость, а капитальные возмещаются в течение длительного времени и сопровождаются значительным оттоком денежных средств.
1. Приобретение активов долгосрочного характера предполагает получение от них доходов в течение длительного времени. Соответственно этому и расходы, связанные с их приобретением, будут распределены на весь период их полезного использования (через амортизацию). Однако суммы платежей за приобретенные основные средства, не влияя на величину финансового результата данного периода, окажут существенное влияние на денежные потоки.
2. Источником увеличения денежных средств не обязательно является прибыль, приток денежных средств может быть обеспечен и на заемной основе. Точно так же отток денежных средств не всегда связан с уменьшением финансового результата.
3. На расхождение финансового результата и величины изменения денежных средств влияют изменения статей оборотных активов и краткосрочных обязательств. Увеличение остатков по статьям оборотных активов приводит к дополнительному оттоку денежных средств, сокращение – к их притоку. Деятельность предприятия, накапливающего запасы товарно-материальных ценностей, неизбежно сопровождается оттоком денежных средств; однако до того момента, пока запасы не будут отпущены в производство или проданы, величина финансового результата не изменится.
4. Наличие кредиторской задолженности позволяет предприятию использовать запасы, которые еще не оплачены. Следовательно, чем больше период погашения кредиторской задолженности, тем большая сумма неоплаченных запасов находится в обороте предприятия и тем значительней расхождения между объемом материальных ценностей, отпущенных в производство (и включенных в себестоимость), и размером платежей кредиторам.

Анализ денежных средств косвенным методом позволяет выявить наиболее проблемные места в деятельности предприятия и разработать пути выхода из критической ситуации.

Для проведения анализа денежных средств косвенным методам необходимо привлечение информации бухгалтерского баланса (форма №1), Отчета о прибылях и убытках (форма №2), Приложения к балансу (форма №5), Главной книги, журналов – ордеров.

При формировании данных о денежных потоках за период косвенным методом финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировочных процедур в величину чистого денежного потока от операционной деятельности.

Для устранения расхождений в формировании чистого финансового результата и чистого денежного потока производятся корректировки чистой прибыли или убытка с учетом:

* Изменений в запасах, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложениях, краткосрочных обязательствах, исключая займы и кредиты в течение периода;
* Неденежных статей: амортизация внеоборотных активов; курсовые разницы; прибыль (убыток) прошлых лет, выявленная в отчетном периоде; списанная дебиторская (кредиторская) задолженность; начисленные, но невыплаченные доходы от участия в других организациях и др.;
* Иных статей, которые должны найти отражение в инвестиционной или финансовой деятельности.

В методических целях можно выделить определенную последовательность осуществления таких корректировок.

На первом этапе устраняется влияние на чистый финансовый результат операций неденежного характера.

В первую очередь к таким операциям следует отнести операции начисления амортизации по долгосрочным активам. Бухгалтерские операции начисления амортизации заключаются в отнесении на себестоимость продукции доли амортизационных отчислений. Поскольку уменьшение финансового результата вследствие этих операций не сопровождается сокращением денежных средств, для определения чистого денежного потока суммы начисленной за период амортизации долгосрочных активов должны быть добавлены к финансовому результату.

Корректировки, устраняющие влияние прочих неденежных операций на конечный финансовый результат, в зависимости от характера их влияния (либо увеличивают, либо уменьшают результат) состоят во включении в расчет чистого денежного потока от операционной деятельности сумм по таким операциям соответственно либо со знаком «минус», либо со знаком «плюс».

Операции выбытия долгосрочных активов влияют на конечный финансовый результат, являющийся исходной базой для расчета чистого денежного потока от операционной деятельности. В то же время операции продажи объектов внеоборотных активов рассматриваются в составе инвестиционной деятельности. Во избежание двойного учета влияния одной и той же операции на денежные потоки (один раз – в составе операционной деятельности, другой – инвестиционной деятельности) положительный результат выбытия долгосрочных активов, т.е. прибыль, должен быть показан со знаком «минус», отрицательный результат, т.е. убыток, - со знаком «плюс». Тем самым результат выбытия долгосрочных активов при расчете чистого денежного потока от операционной деятельности исключается из общего финансового результата (чистой прибыли или непокрытого убытка отчетного периода).

В аналогичном порядке в данном разделе отчета должны быть исключены и иные статьи доходов и расходов, которые находят отражение в составе инвестиционной деятельности, например доходы от участия в других организациях.

На втором этапе корректировочные процедуры выполняются с учетом изменений в статьях оборотных активов и краткосрочных обязательств. Расчет предполагает оценку изменений по каждой статье оборотных активов (исключая статьи денежных средств) и краткосрочных обязательств.

Цель проведения корректировок состоит в том, чтобы показать, за счет каких статей оборотных активов и краткосрочных обязательств произошло изменение суммы денежных средств в конце отчетного периода по сравнению с его началом.

Говоря об изменении статей оборотных активов, имеют в виду статьи неденежного характера. Изменение статей денежных средств является результирующей величиной. Цель составления отчета – показать, за счет каких статей произошло изменение денежных средств.

Увеличение статей оборотных активов характеризуется использованием средств и, следовательно, расценивается как отток денежных средств. Уменьшение статей оборотных активов характеризуется высвобождением средств и расценивается как приток денежных средств.

Для того чтобы оценить реальный приток денежных средств на предприятие, рассмотрим механизм отражения бухгалтерских операций на примере счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Сальдо этого счета представляет собой задолженность покупателей на начало (конец) периода, оборот по дебету – возникновение (увеличение) задолженности, оборот по кредиту – ее погашение. Очевидно, что движение денежных средств возникает лишь при операциях, отражаемых по кредиту 62 (поступление денежных средств). Для данного счета действует следующий принцип определения конечного сальдо: С2 = С1 + Од – Ок, где С1, С2 – сальдо на начало и конец периода, Од, Ок – обороты по дебету и кредиту счета. Тогда Ок = Од – (С2 – С1). Если в течение отчетного периода задолженность покупателей увеличилась (С2 > С1), делают вывод о том, что реальный приток средств на предприятие был ниже зафиксированного в отчете о прибылях и убытках на величину разности конечного и начального остатков, и, значит, эта разность должна быть исключена из величины чистой прибыли.

Запись по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предполагает кредитование счета 90 «Продажи». Следовательно, приток денежных средств на предприятие будет определяться суммой продаж и изменением величины дебиторской задолженности. По данным анализируемого предприятия суммы дебиторской задолженности на начало и конец отчетного года составляют соответственно: 1 662 239 руб. и 194 486 руб. Уменьшение дебиторской задолженности на - 1 467 753 руб. означает превышение поступлений денежных или иных платежных средств над выручкой, отраженной в отчете о прибылях и убытках. Следовательно, для расчета чистого денежного потока от операционной деятельности сокращение дебиторской задолженности за период должно быть показано в отчете со знаком «плюс».

Напротив, увеличение дебиторской задолженности означает, что чистая прибыль, отраженная в форме №2, завышена на соответствующую сумму в сравнении с реальным поступлением денежных средств и должна быть исключена из нее. Следовательно, для расчета чистого денежного потока от операционной деятельности прирост дебиторской задолженности за период должен быть показан в отчете со знаком «минус».

Влияние на финансовый результат операций, связанных с приобретением товарно-материальных ценностей, характеризуется тем, что увеличение их остатков в балансе означает использование денежных средств, или их отток. Соответственно сумма уменьшения остатков по указанным статьям означает высвобождение средств, или их приток.

У операций, отражаемых на пассивных счетах, механизм воздействия на движение денежных средств обратный. Рост остатков по статьям текущих обязательств свидетельствует о том, что большая часть активов предприятия и производимых им затрат остается неоплаченной. В то же время расходы предполагают увеличение себестоимости и, следовательно, уменьшение финансового результата. В данном случае реальные расходы денежных средств оказывается меньше учтенных в себестоимости.

В качестве примера можно рассмотреть изменение остатков по статье «задолженность перед персоналом организации». По данным анализируемого предприятия суммы кредиторской задолженности перед сотрудниками на начало и конец отчетного года составляют соответственно: 6 739 руб. и 8 320 руб. Увеличение задолженности в рассматриваемом периоде означает, что реально было начислено и включено в себестоимость больше, чем выплачено работникам.

Такие примеры могут быть составлены по каждой пассивной статье, для которых действует общее правило: при увеличении остатков кредиторской задолженности величина себестоимости оказывается завышенной в сравнении с реальным уходом денег из предприятия, а финансовый результат – заниженным. И, наоборот, при сокращении остатков по статьям текущих пассивов финансовый результат завышен по сравнению с фактическим расходованием денежных средств.

Все приведенные рассуждения предполагают осуществление следующих корректировочных процедур при расчете величины чистого денежного потока от операционной деятельности: увеличение остатков по статьям оборотных активов должно быть исключено (показано в отчете со знаком «минус»), уменьшение – прибавлено к показателю чистой прибыли или убытка (показано со знаком «плюс»); увеличение остатков по статьям текущих пассивов должно быть прибавлено к финансовому результату (показано со знаком «плюс»), уменьшение – исключено (показано со знаком «минус»).

Совокупное влияние рассмотренных процедур, корректирующих величину чистой прибыли, должно привести к определению величины чистого денежного потока от операционной деятельности. Проведение таких корректировочных операций – процесс трудоемкий, но данные корректировочных таблиц содержат ценную управленческую информацию, в которой заинтересовано руководство организации и инвесторы.

Рассмотрим анализ движения денежных средств по текущей деятельности косвенным методом для того, чтобы объяснить причины расхождения полученного в отчетном периоде финансового результата на предприятии (чистая прибыль в размере 1 034 504 руб.) и прироста денежных средств в размере 18 107 руб.

Согласно определенной ранее последовательности на первом этапе устраняем влияние на финансовый результат операций начисления износа и операций, связанных с выбытием объектов долгосрочных активов.

По данным организации, сумма начисленной за анализируемый период амортизации основных средств и нематериальных активов составила 46 487 руб. (данные из формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»). Поэтому для того чтобы рассчитать полную сумму чистого денежного потока от операционной деятельности, к чистой прибыли 1 034 504 руб. следует прибавить сумму начисленной амортизации. Также из пояснительной записки к годовому бухгалтерскому балансу известна сумма прибыли от продажи основных средств: 1 057 361 руб., которая будет вычитаться из суммы чистой прибыли

Доходы от участия в других организациях следует включить в состав инвестиционной деятельности. Поскольку указанные доходы участвуют в формировании финансового результата, величина которого используется при определении чистого денежного потока от операционной деятельности, доходы от участия в других организациях в сумме 163 653 руб. должны быть исключены из расчета чистого денежного потока от операционной деятельности и включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности.

На втором этапе определяем изменение по каждой статье оборотного капитала и краткосрочных обязательств. Для этого составляется вспомогательная таблица 3.4

Таблица 3.4

**Сведения об изменении статей оборотного капитала**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | На началопериода | На конецпериода | Изменения:Увеличение (+)Уменьшение (-) |
| Производственные запасы | 47 682 | 40 805 | - 6 877 |
| Незавершенное производство | 319 | 0 | - 319 |
| Расходы будущих периодов | 5 292 | 8 879 | 3 587 |
| Готовая продукция | 0 | 602 | 602 |
| Дебиторская задолженность | 1 662 239 | 194 486 | - 1 467 753 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 298 178 | 245 589 | - 52 589 |
| Денежные средства | 129 458 | 147 565 | 18 107 |
| Кредиторская задолженность, в т.ч.: | 33 645 | 13 866 | - 19 779 |
|  Расчеты с кредиторами | 18 699 | 4 089 | - 14 610 |
|  Расчеты с персоналом | 6 739 | 8 320 | 1 581 |
|  Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 8 207 | 1 457 | - 6 750 |
|  Расчеты с прочими кредиторами | - | - | - |
| Доходы будущих периодов | - | - | - |
| Авансы, полученные от покупателей и заказчиков | 1 555 156 | 51 470 | - 1 503 686 |

Теперь составим отчет о движении денежных средств косвенным методом (таблица 3.5).

Таблица 3.5

**Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)**

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма, руб. |
| Потоки денежных средств от операционной деятельности |
| Чистая прибыль (убыток) | 1 034 504 |
| Начисленная амортизация по внеоборотным активам | 46 487 |
| Прибыль от продажи основных средств | (1 057 361) |
| Доходы от участия в других организациях  | (163 653) |
| Изменение производственных запасов плюс НДС по приобретенным материальным ценностям | 6 877 |
| Изменение незавершенного производства | 319 |
| Изменение расходов будущих периодов | (3 587) |
| Изменение объема готовой продукции | (602) |
| Изменение дебиторской задолженности | 1 467 753 |
| Изменение кредиторской задолженности | (19 779) |
| Изменение задолженности по авансам полученным | (1 503 686) |
| Краткосрочные финансовые вложения | 52 589 |
| Изменение доходов будущих периодов | - |
| Чистый денежный поток от операционной деятельности | (140 139) |

По результатам анализа денежных средств косвенным методом могут быть сделаны следующие выводы:

Основной причиной расхождения полученного чистого финансового результата и чистого потока денежных средств является уменьшение дебиторской задолженности (- 1 467 753 руб.) и уменьшение краткосрочных финансовых вложений (- 52 589 руб.), повлекшее дополнительный приток денежных средств.

Отток денежных средств с предприятия в рамках операционной деятельности был обеспечен за счет уменьшения кредиторской задолженности в разрезе расчетов с кредиторами, расчетов с персоналом, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, а также расчетов с прочими кредиторами в сумме 19 779 руб. и значительное уменьшение задолженности по авансам полученным на 1 503 686 руб.

Таким образом, и прямой, и косвенный методы обеспечивают пользователей отчета потенциально важной информацией. С одной стороны, отчет концентрирует в себе значительную часть данных из других бухгалтерских отчетов: бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (косвенный метод). С другой стороны, он содержит детально раскрытую информацию о валовых суммах поступлений и платежей, что позволяет создать целостную картину финансовых потоков организации.

В качестве предпочтительного варианта можно рекомендовать применение прямого метода с последующей сверкой чистого финансового результата и чистого денежного потока от операционной деятельности, что позволяет воспользоваться преимуществами обоих методов.

Анализ движения денежных средств прямым и косвенным методами предоставляет ценную управленческую информацию для руководства предприятия, на основе которой принимаются оперативные решения по стабилизации платежеспособности организации, оцениваются возможности дополнительных инвестиций. Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у предприятия–должника и его способности генерировать денежные средства, необходимые для платежей. Акционеры (инвесторы), располагая информацией о движении денежных потоков на предприятии, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли.

***Анализ движения денежных средств на основе модели бухгалтерского баланса***

При анализе движения денежных средств важно выявить влияние различных факторов на изменение остатка денежных средств во взаимосвязи с изменением показателей, формирующих финансовые результаты деятельности организации (методика Шеремета А.Д.). С этой целью можно использовать модель бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс можно представить в виде следующей модели:

(ВА – ИА) + З +ДЗ +КФВ + ДС = КР + ДКЗ +КЗ,

где ВА – внеоборотные активы по первоначальной стоимости;

 ИА – износ амортизируемых внеоборотных средств;

 З – запасы и НДС по приобретенным ценностям;

 ДЗ – дебиторская задолженность и прочие активы;

 КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

 ДС – денежные средства;

 КР – капитал и резервы;

 ДКЗ – долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы;

 КЗ – кредиторская задолженность и прочие пассивы.

Данная модель преобразуется так, чтобы в левой части равенства остались только денежные средства, тогда:

ДС = (КР + ДКЗ + КЗ + ИА) – (ВА + З + КФВ + ДЗ).

Отсюда приращение остатка денежных средств за отчетный период будет равно:

ΔДС = (ΔКР + ΔДКЗ + ΔКЗ + ΔИА) – (ΔВА + ΔЗ + ΔКФВ + ΔДЗ).

Если прирост собственного капитала (капитала и резервов) ΔКР представить в виде суммы прироста нераспределенной прибыли ΔНП и изменения собственного капитала за счет прочих факторов ΔСК, то есть:

ΔКР = ΔНП + ΔСК,

то получим модель взаимосвязи остатка денежных средств за отчетный период и чистой нераспределенной прибыли:ΔДС = ΔНП + (ΔСК + ΔДКЗ + ΔКЗ + ΔИА) – (ΔВА + ΔЗ + ΔКФВ + ΔДЗ)

Из этой формулы вытекает общее правило: для того чтобы получить изменение денежных средств за отчетный период, необходимо к изменению чистой нераспределенной прибыли ΔНП прибавить приращение собственного капитала за счет прочих причин ΔСК, приращение кредитов и займов ΔДКЗ, приращение кредиторской задолженности и прочих активов ΔКЗ, приращение износа амортизируемых внеоборотных активов ΔИА и вычесть приращение внеоборотных активов ΔВА, приращение запасов ΔЗ, приращение краткосрочных финансовых вложений ΔКФВ и приращение дебиторской задолженности и прочих оборотных активов. При этом приращение отдельных показателей может быть как положительным, так и отрицательным, поэтому при вычислении они соответственно меняют знак на противоположный.Для расчета используются данные бухгалтерского баланса и формы №5, где имеется информация о первоначальной стоимости основных средств и сумме износа амортизируемых внеоборотных активов.

По анализируемому предприятию составим следующую таблицу 3.6

Таблица 3.6

**Сумма изменения отдельных статей баланса**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Сумма, руб. |
| 1. Внеоборотные активы (по первоначальной стоимости) | + 115 584 |
| 2. Износ амортизируемых внеоборотных активов | + 43 770 |
| 3. Запасы с НДС | - 3 007 |
| 4. Дебиторская задолженность и прочие внеоборотные активы | - 1 467 753 |
| 5. Краткосрочные финансовые вложения | - 52 589 |
| 6. Денежные средства | + 18 107 |
| 7. Собственный капитал | 0 |
| 8. Нераспределенная прибыль | + 41 754  |
| 9. Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы | +43 349 |
| 10. Кредиторская задолженность | - 1 518 531 |

ΔДС = ΔНП + (ΔСК + ΔДКЗ + ΔКЗ + ΔИА) – (ΔВА + ΔЗ + ΔКФВ + ΔДЗ)

+18107=+41754 +(0+43349–1518531+43770) – (115584–3007–52589– 1467753)

+18107 = +41 754 +(-1 431 412) – (-1 407 765)

+18107 = +18107

Таким образом, приток денежных средств был обеспечен наличием нераспределенной прибыли (41 754 руб.), приращением амортизационных отчислений (43 770 руб.), значительным уменьшением дебиторской задолженности (1 467 753 руб.) и краткосрочных финансовых вложений (52 589 руб.). Отток денежных средств был вызван в основном приобретением основных средств (115 584 руб.), уменьшением кредиторской задолженности (1 518 531 руб.) и уменьшением запасов (3 007 руб.)

***Анализ эффективности движения денежных средств***

Цель данного анализа заключается во всесторонней оценке ликвидности и финансового равновесия предприятия, выявлении резервов повышения эффективности использования его финансовых ресурсов. Это подготовительный этап для финансового прогнозирования как базы последующего стратегического анализа и управления организацией.

Анализ эффективности движения денежных средств основывается на расчете финансовых показателей на базе величины чистого денежного потока от текущей деятельности (ЧДПТ). Классификация финансовых коэффициентов производится исходя из задачи удовлетворения запросов каждой группы пользователей подобной информации (инвесторов, кредиторов, государства и т.п.):

1. Показатели для оценки «качества» чистого денежного потока от операционной деятельности. Позволяют оценить возможность ошибочных выводов при использовании величины чистого денежного потока от операционной деятельности в системе показателей.
2. Показатели ликвидности. Характеризуют уровень платежеспособности предприятия.
3. Инвестиционные показатели. Характеризуют способность организации покрыть свои инвестиционные вложения без привлечения источников внешнего финансирования, т.е. степень внутреннего самофинансирования.
4. Показатели финансовой политики. За счет сопоставления отраженных в отчете о движении денежных средств источников финансирования можно получить представление о финансовой политике и об относительном значении каждого источника для организации. Анализируя объем и временной аспект таких источников финансирования, субъект анализа делает вывод о положении данной организации на рынке капитала.
5. Показатели рентабельности. Отражают эффективность использования капитала организации.

1. Прежде всего, следует оценить «качество» чистого денежного потока от текущей деятельности. Данная оценка проводится на базе анализа структуры ЧДПТ. Для этого чистая прибыль (убыток) пересчитывается в чистый денежный поток от текущей деятельности (анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом). Предварительный анализ отчета о движении денежных средств позволяет выявить, что предприятие использует прежде всего источники активного самофинансирования, обеспеченные на 95,70% ((1 034 504 / (1 034 504 + 46 487) \* 100%) чистой прибылью и на 4,30% ((46 487 / (1 034 504 + 46 487) \* 100%) начисленной амортизацией по внеоборотным активам.

Для оценки «качества» ЧДПТ рассчитываются и анализируются показатели «качества» прибыли и доли амортизационных отчислений в чистый денежный поток от текущей деятельности.

 (3.1)

Показатель «качества» прибыли в отчетном году = 40 139 / 1 034 504 = 0,14 выявляет существенное расхождение величины чистой прибыли и ЧДПТ: на каждый рубль показанной в отчете о прибылях и убытках прибыли предприятие получало лишь 14 копеек ЧДПТ.

 (3.2)

По данным отчетного года доля амортизационных отчислений в ЧДПТ = 46 487 / 140 139 = 0,33

Совместное рассмотрение двух вышеуказанных показателей свидетельствует о том, что не амортизационные отчисления являются главной причиной отличия ЧДПТ от чистой прибыли.

Рассчитаем финансовые показатели и проанализируем их динамику за два года: 2003 и 2004. Расчет показателей приведен по данным отчетного года.

2. Анализ финансовых коэффициентов ликвидности для повышения обоснованности оценки реальной платежеспособности организации включает следующие показатели:

2.1. , (3.3)

где ДСнп – величина денежных средств на начало периода.

Коэффициент платежеспособности дает возможность определить, сможет ли предприятие обеспечить за определенный период выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период. Для обеспечения платежеспособности предприятия необходимо, чтобы этот коэффициент был не менее 1. Анализ показал, что он составлял 1,020 и 1,034. Значения коэффициентов платежеспособности свидетельствуют о достаточном количестве денежных средств, чтобы обеспечить требуемые выплаты. Однако у предприятия нет возможности повысить платежи даже на 1%.

2.2 (3.4)

 , (3.5)

 где n = 30 дней, если период – месяц,

 n = 90 дней, если период – квартал,

 n = 360 дней, если период – год.



Полученные данные свидетельствуют о том, что анализируемое предприятие сможет бесперебойно осуществлять текущую деятельность за счет поступления денежных средств за ранее отгруженную продукцию. Но такой период самофинансирования составлял от 1232,88 до 688,89 дней, что является очень большим периодом, и это отрицательно сказывается на финансовой деятельности предприятия.

2.3. (3.6)



Коэффициент Бивера считается достаточно представительным показателем платежеспособности. Он рассчитывается по потоку денежных средств (сумма чистой прибыли и амортизации в числителе показателя), но не учитывает изменение дебиторской задолженности как фактора, влияющего на приток денежных ресурсов. Коэффициент Бивера для анализируемого предприятия составил 0,614 и 1,225. Таким образом, в отчетном году притоком денежных средств не могут быть покрыты суммы краткосрочных и долгосрочных обязательств. Нормативное значение данного коэффициента находится в пределах 0,4 – 0,45.

2.4. Возможности покрытия долгосрочной кредиторской задолженности характеризует потенциал самофинансирования:

 (3.7)



Следовательно, предприятие в отчетном году не могло погасить за счет внутреннего источника финансирования (ЧДПТ) суммы долгосрочной кредиторской задолженности.

2.5. Для того чтобы получить представление о том, в какой мере предприятие способно отвечать по своим обязательствам перед собственниками капитала по выплате дивидендов исходя из достигнутого финансово-хозяйственного результата по текущей деятельности, рассчитывают коэффициент покрытия дивидендов по всем видам акций:

(3.8)



Можно сделать вывод, что анализируемое предприятие располагает небольшими средствами для выплаты дивидендов.

В целом динамика «денежных» показателей ликвидности выявила финансовую зависимость данного предприятия от внешних источников финансирования и необходимость отслеживания показателей потенциальных сроков погашения ее долгов. Полученный отрицательный поток денежных средств по текущей деятельности в отчетном году не может покрыть суммы краткосрочных и долгосрочных обязательств. Следует отметить, что, если у предприятия не будет просроченной задолженности и наметится рост ЧДПТ, то у компании появятся возможности для самофинансирования, и она будет способна своевременно осуществлять текущие платежи и рассчитываться по своим обязательствам.

1. Инвестиционные показатели.

Динамика инвестиционных показателей особенно важна, так как интенсивность капитальных вложений различается год от года.

3.1. Особый интерес представляет показатель, характеризующий степень участия ЧДПТ в покрытии дефицитного чистого денежного потока от инвестиционной деятельности (ЧДПИ):

 (6.9)

Если ЧДПИ > 0, то это означает, что все инвестиционные вложения во внеоборотные активы организация осуществила за счет дезинвестиций. В этом случае расчет коэффициента реинвестирования денежных средств не проводится.

У анализируемого предприятия в отчетном году ЧДПИ = 152 916 руб., следовательно, все инвестиционные вложения во внеоборотные активы осуществлены за счет дезинвестиций, а в предыдущем ЧДПИ = - 46 413 руб. и имеет место 23 %-е реинвестирование ЧДПТ.

3.2. Способность предприятия осуществлять инвестиции, не привлекая внешних источников финансирования, отражает показатель степени покрытия инвестиционных вложений:

 (3.10)



Таким образом, в отчетном году за счет ЧДПТ не осуществлялись инвестиции во внеоборотные активы, инвестирование проходило за счет внешних источников финансирования.

3.3. Когда для оценки возможностей финансирования инвестиционных вложений используется приток денежных средств от сокращения прежних инвестиций, т.е. дезинвестиции (например, от продажи оборудования), то можно рассчитать степень покрытия чистых инвестиций (инвестиций-нетто):

 (3.11)

Реализовав часть внеоборотных активов, предприятие не смогло покрыть чистым денежным потоком от текущей деятельности произведенных в отчетном году капвложений.

3.4. Чтобы определить величину сокращения инвестиционных вложений как источника финансирования новых инвестиционных проектов, надо противопоставить оттокам денежных средств в связи с новыми инвестициями притоки денежных средств от сокращения прежних инвестиционных вложений:

 (3.12)

Отток денежных средств в связи с новыми инвестициями превышает приток денежных средств от сокращения прежних инвестиционных вложений в 2 раза.

Расчет инвестиционных показателей свидетельствует о неспособности предприятия покрывать свои инвестиции во внеоборотные активы, не привлекая для этого дополнительные источники внешнего финансирования. Таким образом, предприятию необходимо сконцентрировать внимание на повышении эффективности текущей деятельности с тем, чтобы для обеспечения простого и расширенного воспроизводства капвложения покрывались за счет собственных средств.

4. Показатели финансовой политики предприятия

 4.1. Если в ходе анализа сопоставить отраженные в отчете о движении денежных средств внутренние и внешние источники финансирования, то можно получить представление о финансовой политике и об относительном значении каждого такого источника для организации:

 (3.13)

 Под общей величиной внешнего финансирования понимается суммарный приток денежных средств в результате роста заемного капитала и собственного капитала.

,

где в расчете как внутренний источник финансирования участвует только ЧДПТ;

 где в расчете к внутренним источникам финансирования относятся: ЧДПТ, денежные средства на начало отчетного периода и дезинвестиции.

Очевидно, что для повышения финансовой устойчивости предприятия размер внутреннего финансирования должен превышать общую сумму внешних финансовых источников.

Также анализируется структура внешнего финансирования. Для этого рассчитываются следующие показатели:

4.2. (3.14)

4.3(3.15)

4.4.(3.16)

Ввиду того, что в анализируемых периодах приток денежных средств за счет роста собственного капитала отсутствовал, расчеты по формулам 4.2 – 4.4 не проводились.

В финансовой политике предприятие прибегает к займам и кредитам, а также к бесплатному «кредитованию» со стороны своих поставщиков и подрядчиков.

5. Показатели рентабельности капитала

Рассчитываются «денежные» показатели рентабельности всего капитала и собственного капитала. Для этого в числителе берется величина ЧДПТ. В знаменателе таких показателей используется среднее значение валюты баланса.

5.1. (3.17)



Получили убыточность капитала, т.к. чистых денежных средств от текущей деятельности недостаточно на 1 руб. капитала предприятия.

5.2. Особый интерес для аналитика представляет показатель рентабельности собственного капитала, характеризующий, сколько процентов собственного капитала сформировало предприятие за анализируемый период за счет чистого притока денежных средств от текущей деятельности:

 (3.18)

За отчетный год анализируемое предприятие не смогло сформировать собственный капитал за счет чистого притока денежных средств от текущей деятельности.

Отрицательный чистый денежный поток от текущей деятельности негативно влияет на функционирование предприятия. Компания вынуждена прибегать к внешним источникам финансирования.

Обобщим рассчитанные финансовые показатели, определенные на базе денежных потоков, в сводную таблицу за два года (таблица 3.7).

Таблица 3.7

**Финансовые показатели, рассчитанные на базе денежных потоков**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыд.период | Отчетн.период | Откло-нение |
| 1. Показатель «качества» прибыли  | 0,21 | 0,14 | - 0,07 |
| 2. Показатели ликвидности |
|  2.1. Коэффициент платежеспособности | 1,034 | 1,020 | - 0,14 |
|  2.2. Интервал самофинансирования | 1232,88 | 688,89 | -543,99 |
|  2.3. Коэффициент покрытия обязательств притоком денежных средств (коэффициент Бивера) | 0,614 | 1,225 | 0,611 |
|  2.4. Потенциал самофинансирования | -1092,86 | -273,44 | 819,42 |
|  2.6. Коэффициент покрытия дивидендов по всем видам акций | 6,52 | 0,72 | - 5,8 |
| 3. Инвестиционные показатели |
|  3.1. Коэффициент реинвестирования денежных средств, %  | 22,96 | - | - |
|  3.2. Степень покрытия инвестиционных вложений | - 1,04 | - 0,16 | 0,88 |
|  3.3. Степень покрытия чистых инвестиций, % | - 4,356 | - 0,916 | 3,44 |
|  3.4. Степень финансирования инвестиций-нетто | 8,09 | 2,13 | - 5,95 |
| 4. Показатели финансовой политики |
|  4.1.а) Соотношение величины внутреннего и внешнего финансирования (к внутренним источникам финансирования относится ЧДПТ) | - 5,66 | - 26,29 | - 20,63 |
|  б) Соотношение величины внутреннего и внешнего финансирования (к внутренним источникам финансирования относятся: ЧДПТ, денежные средства на начало года, дезинвестиции) | 4,62 | - 1,93 | - 6,55 |
|  4.2. Доля собственного источника внешнего финансирования в общей сумме внешнего финансирования, % | - | - | - |
|  4.3. Доля заемного источника внешнего финансирования в общей сумме внешнего финансирования, % | 100 | 100 | - |
|  4.4. Соотношение собственных и заемных источников внешнего финансирования, % | - | - | - |
| 5. Показатели рентабельности капитала |
|  5.1. Рентабельность всего капитала, % | - 8,05 | - 7,33 | 0,72 |
|  5.2. Рентабельность собственного капитала, % | - 22,23 | - 13,63 | 8,60 |

По данным сводной таблицы финансовых показателей за 2003 – 2004 гг. можно сказать, что немногие показатели улучшились в отчетном году по сравнению с предыдущим.

Положительным моментом оказалось сокращение интервала самофинансирования, что говорит об уменьшении краткосрочной дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений.

Также уменьшилась убыточность всего капитала и собственного капитала, который связан с денежными средствами от текущей деятельности, хотя и не было достигнуто положительных значений данных коэффициентов.

Отрицательной чертой является сохранение, и даже увеличение тенденции преобладания внешнего финансирования предприятия над внутренними источниками.

Заключение

В данной дипломной работе на тему «Учет и анализ операций с денежными средствами в кассах и на счетах в банках» были проведены подробные исследования методики бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Квадрат». В работе подробно рассматриваются все вопросы, связанные с ведением кассовых операций и расчетного счета предприятия ООО «Квадрат». Рассмотрен порядок оформле­ния первичных кассовых документов: расходного и приходного кассовых ордеров, кассовой книги, книги учета принятых и вы­данных кассиром денежных средств и других форм. Также рассмотрен порядок оформления и ведения операций на расчетном счете.

Компания ООО «Квадрат» является лидером на рынке аудио- видео- продукции в России среди специализированных розничных сетей. Предприятие занимает первое место в пятерке крупнейших торговых сетей России, занимающихся торговлей аудио- видео продукции.

Основное движение денежных средств на предприятии происходило по текущей деятельности, главным источником их прихода явилась выручка от реализации товаров, работ и услуг, которая составила 85,45%, по инвестиционной деятельности – 14,48%, по финансовой – 0,07%. По сравнению с предыдущим годом доля текущей деятельности уменьшилась на 9,45%, доля инвестиционной деятельности возросла в 3,5 раза, и доля финансовой деятельности тоже уменьшилась. (среди направлений по использованию денежных средств значительный удельный вес занимает оплата приобретенных товаров, работ и услуг – 86,3 %).

В ходе исследования были рассмотрены вопросы:

* нормативно – правового регулирования банковской деятельности и ведения кассовых операций;
* документального оформления и движения денежных средств в кассе;
* документального оформления и операции по расчетному счету и специальным счетам в банке.

В ходе изучения данных вопросов было установлено, что:

* расчеты наличными деньгами между организациями, осуществляемые через кассу, лимитируются законодательством.
* по согласованию с банком устанавливается лимит остатка наличных де­нег в кассе. Все сверхлимитные остатки сдаются в банк в установлен­ные сроки;
* правила проведения кассовых операций, порядок выдачи и приема на­личных денег, а также порядок оформления кассовых документов регламенти­руются специальной инструкцией ЦБ РФ;
* наличные деньги на командировочные и административно-хозяйствен­ные расходы выдаются только работникам организации. Произведен­ные ими расходы имеют документальное подтверждение;
* расчеты между организациями производятся в безналичном порядке через их счета, открытые в банковских организациях Российской Федерации. Формы расчетных документов соответствуют установленным стандартам;
* формы расчетов между предприятиями установлены нормативными документами Банка России.

По результатам исследования темы дипломной работы на материалах ООО «Квадрат» нами были сделаны следующие **выводы**:

- порядок и ведение кассовых операций осуществляется в соответствии с требованиями Положения о ведении кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным ЦБ РФ от 22 сентября 1993 года № 40;

- все документы оформляются в организации в установленном законодательством порядке типовыми межведомственными формами первичной учетной документации,;

- в кассе хранятся деньги в пределах лимита, установленного обслуживающим банком;

- в организации применяют форму безналичных расчетов платежными поручениями;

- денежная наличность сдается в банк через инкассацию.

По сделанным выводам можно дать некоторые **рекомендации** для данного предприятия:

1. Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ООО «Квадрат» предлагаем, ввести на предприятии программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

2. Если у предприятия не будет больших сумм задолженностей и наметится рост чистого денежного потока от текущей деятельности, то у компании появятся возможности для самофинансирования, и она будет способна своевременно осуществлять текущие платежи и рассчитываться по своим обязательствам собственными средствами.

3. Для повышения уровня реализации продукции больше уделять внимание рекламе, не конкретных товаров, а самой организации.

4. Для повышения финансовой устойчивости предприятия, связанной с текущей деятельностью, размер внутреннего финансирования должен превышать общую сумму внешних финансовых источников.

# **Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации

(с изм. и доп. от 18 июля 2005 г.)

1. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп. от 30 июня 2003 г.)
2. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт"
3. Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49 "Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"
4. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (с изм. и доп. 24 марта 2000 г.)
5. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99"
6. Приказ Минфина РФ от 10 января 2000 г. N 2н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2000"
7. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" (с изм. и доп. от 7 мая 2003 г.)
8. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
9. Указ Президента РФ от 18 августа 1996 г. № 1212 "О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения" (с изм. и доп. от 25 ноября 2003 г.)
10. Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. N 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации" (с изм. и доп. 3 мая 2000 г.)
11. Положение ЦБР от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" (утв. ЦБР 19 декабря 1997 г.) (с изм. и доп. 31 октября 2002 г.)
12. Положение ЦБР от 9 октября 2002 г. N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (с изм. и доп. от 1 июня 2004 г.)
13. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. решением Совета Директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. N 40)
14. Указание Центробанка РФ "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке" от 14.11.2001 г. N 1050-У
15. «правила комиссионной торговли не продовольственных товаров» утверждено постановлением правительства РФ №569 от 6 июня 1998 г.
16. 1С:Предприятие 7.7 Руководство пользователя, 2003 г.
17. ГоловизинаА.Т., АрхиповаО.И.. Теория бухгалтерского учета. Курс лекций. - М.: 000 «ТК Велби», 2002 г.
18. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ. – М.: Юнити – Дана, 2004.
19. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 4-е издание. – М.: Бухгалтерский учет, 2003.
20. Захарьин В.Р. «Справочник бухгалтера - кассира» - М.: Индивидуальный предприниматель Захарьин В.Р.,2006
21. Ковалев В.В., Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: Проспект, 2004.
22. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет»: Учебное пособие-М.: Инфра -М., 2005г.
23. Кожинов В.Я. Основы бухгалтерского учета: Гарант, 2003.
24. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета - М.: Финансы и статистика, 2003.
25. Лытнева Н.А., Парушина Н.В. Документальное оформление наличных денежных расчетов с применением контрольно-кассовой техники – М.: Аудит – 2003.
26. Никольская Э.В. Анализ движения денежных средств. Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2004.
27. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятий: Учебник для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005 г.
28. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.: Юнити – Дана, 2006.
29. Шеремет А.Д., Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – 3-е издание. – М: Инфра – М, 2004.
1. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет»: Учебное пособие-М.: Инфра -М., 2002г. [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета - М.: Финансы и статистика, 2003 [↑](#footnote-ref-2)
3. Кутер М.И.. Теория бухгалтерского учета. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2006 г. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1С:Предприятие 7.7 Руководство пользователя 2001 г [↑](#footnote-ref-4)
5. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ. –М.: Юнити – 2004 [↑](#footnote-ref-5)