Оглавление

Введение

Глава 1. Организация учета денежных средств

1. Учет кассовых операций
2. Учет операций по расчетному счету
3. Учет валютных операций

Глава 2. Аудит учета денежных средств предприятия на примере ЗАО «Электромаш»

2.1 Характеристика хозяйственной деятельности ЗАО «Электромаш»

2.2 Организация аудита и анализа денежных средств

2.3 Анализ движения денежных средств

2.4 Анализ эффективности использования денежных средств

Глава 3. Направления совершенствования учета и анализа эффективности использования денежных средств

3.1 Совершенствование учета денежных средств

3.2 Пути повышения эффективности использования денежных средств

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Введение

В процессе осуществления своей деятельности предприятия вступают в хозяйственные связи с разными предприятиями, организациями и лицами. Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое - их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком.

Расчеты осуществляются в денежной форме. Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоко ликвидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. Между организациями большинство расчетов производится безналично. Расчеты наличными деньгами между предприятиями носят ограничительный характер и строго регламентированный. Поэтому большое значение имеет учет денежных средств и контроль за их обращением на расчетных и валютных счетах в банках.

Актуальность выбранной темы выражена тем, что учет и аудит денежных средств является важным, и в то же время сложным участком аудита. Без наличия и оборота денежных средств не обойтись ни одному хозяйствующему субъекту. Поэтому важным для благополучия предприятий является своевременность денежных расчетов, правильно поставленный учет кредитных и расчетных операций, и в соответствие с ним выражение мнения аудитора.

Степень разработанности проблемы. Организация учета денежных средств на предприятии разрабатывалась такими экономистами как: Е.П. Козлова, Н.П. Кондраков, В.М. Вахрушина, П.С. Безруких, П.И. Камышанов, А.Д. Ларионов и др. Вместе с тем достаточно полная теоретическая база учета денежных средств характеризуется проблемами осуществления наличных и безналичных расчетов. Несмотря на разработанность темы в науке и практике автор, считает, что существуют некоторые проблемы организации учета денежных средств, которые требуют решения.

Предметом исследования являются общественные отношения возникающие в деятельности НП ЗАО «Электромаш» по поводу организации учета денежных средств.

Объектом исследования является организация учета денежных средств на НП ЗАО «Электромаш».

Целью данной дипломной работы является учет и аудит денежных средств предприятия находящихся как в кассе, так и на расчетных, валютных и других счетах в банке и их соответствие требованиям и нормам, установленным Законодательством Приднестровской Молдавской Республики на примере предприятия.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

рассмотрение организации учета денежных средств на предприятии, организации аудита денежных средств;

проведение анализа движения денежных потоков, их сбалансированности;

оценка эффективности использования денежных ресурсов;

разработка на основе полученных результатов исследования рекомендаций по совершенствованию учета и эффективному управлению денежными средствами.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили труды классиков бухгалтерского учета, а также современных российских и зарубежных ученых по вопросам организации учета денежных средств предприятия, которые были тщательно изучены и нашли свое отражение в научных трудах известных отечественных экономистов: Е.П. Козлова, Н.П. Кондраков, В.М. Вахрушина, П.С. Безруких, П.И. Камышанов, А.Д. Ларионов и др. и др. В работе используются материалы и законодательные акты Приднестровской молдавской республики (ПМР), определяющие возможности организации учета денежных средств, данные Министерства экономики ПМР. В работе используются публикации научных сборников и доклады научно-практических конференций. Практическим материалом для работы послужили данные бухгалтерской отчетности НП ЗАО «Электромаш».

Для проведения исследований в работе использованы различные экономические, аналитические, статистические, междисциплинарные и др. методы. Методологическими приемами исследования являлись анализ, контроль, прогнозирование, планирование в области движения денежных потоков.

Научная новизна состоит в разработке реалистичных подходов в организации учета денежных средств на предприятиях и анализ денежных потоков.

Практическая значимость работы заключается в том, что в работе предложены теоретические и практические рекомендации совершенствования деятельности конкретного хозяйствующего субъекта в области организации учета денежных средств. Результаты исследования могут быть применены в деятельности хозяйствующих субъектов ПМР, а также отделами крупных компаний.

Глава 1. Организация учета денежных средств

1.1 Учет кассовых операций

Предприятие в процессе хозяйственной деятельности вступает в экономические взаимоотношения с другими предприятиями – юридическими лицами, а также с физическими лицами. Расчеты между предприятиями, а также между предприятиями и физическими лицами осуществляются путем безналичных и наличных расчетов [42. С. 56]

В соответствии с п. 1 Порядка ведения кассовых операций в народном хозяйстве Приднестровской Молдавской Республики для хранения денег и осуществления кассовых операций руководители организаций обязаны оборудовать кассу. Касса должна располагаться в изолированном помещении, предназначенном для приема, выдачи и временного хранения наличных денег.

Для обеспечения надежной сохранности наличных денежных средств и ценностей помещение кассы должно отвечать следующим требованиям:

быть изолированным от других служебных и подсобных помещений;

располагаться на промежуточных этажах многоэтажных зданий.

В двухэтажных зданиях кассы размещаются на верхних этажах. В одноэтажных зданиях рекомендуется окна кассового помещения оборудовать внутренними ставнями;

иметь капитальные стены, прочные перекрытия пола и потолка, надежные внутренние стены и перегородки;

закрываться на две двери: внешнюю, открывающуюся наружу, и внутреннюю, изготовленную в виде стальной решетки, открывающейся в сторону внутреннего расположения кассы;

оборудоваться специальным окошечком для выдачи денег;

иметь сейф (металлический шкаф) для хранения денег и ценностей, в обязательном порядке прочно прикрепленный к строительным конструкциям пола и стены стальными ершами;

располагать исправным огнетушителем.

Помещение кассы должно быть оборудовано охранной и охранно-пожарной сигнализацией.

В соответствии с вышеуказанным законом, предусмотрена обязанность руководителей организаций обеспечивать сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк.

Перед открытием помещения кассы и металлических шкафов кассир обязан осмотреть сохранность замков, дверей, оконных решеток и печатей, убедиться в исправности охранной сигнализации [18. С.20].

Кассир – должностное лицо, на которое возложена обязанность учета, приема, хранения и выдачи денег из кассы. Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный организации, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

При приеме на работу с кассиром должен быть заключен договор о полной материальной ответственности работника за переданные ему под отчет материальные ценности. Кассир производит прием и выдачу наличных денежных средств. В случае обнаружения по результатам проведенных инвентаризаций недостач денежных и иных ценностей, находящихся под ответственным хранением кассира, последний, освобождается от занимаемой должности.

Кассиру запрещается передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам.

Организации имеют право хранить в своих кассах наличные деньги только в пределах лимита, за исключением отельных случаев (для выдачи заработной платы, выплат социального характера не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в банке).

Лимит остатка наличных денег в кассе – это предельная сумма наличных денег, которая может храниться в кассе организации. Всю денежную наличность сверх установленного лимита организация обязана сдавать в банк в порядке и сроки, согласованные с обслуживающим банком. Организации не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда. Исключение составляют организации, имеющие постоянную денежную выручку, которые по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот, закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения.

Лимит устанавливается учреждениями банков ежегодно всем организациям, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты [22. С. 124].

Лимит определяется исходя из объемов налично-денежного оборота организации с учетом особенностей режима ее работы, согласованных сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, на основе произведенного расчета на установление лимита остатка кассы и оформления разрешения на расходование наличных денег из выручки.

Прием наличных денег кассами организации производится по приходным кассовым ордерам (форма № КО-1) (см. приложение 1). Приходный кассовый ордер подписывается главным бухгалтером или уполномоченным лицом, заверяется печатью и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Далее приходный кассовый ордер передается кассиру, который получает наличные деньги, подписывает ордер и квитанцию к нему и регистрирует операцию в кассовой книге.

Квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера и кассира, заверенная печатью организации, хранится вместе с выпиской из кассовой книги. При получении наличных денежных средств в банке с расчетного счета и оприходовании их в кассу приходный кассовый ордер хранится вместе с квитанцией.

Нумерация приходных ордеров ведется по порядку, начиная с 1 января и до конца года. Проставляется также дата оформления ордера. В графе «Корреспондирующий счет, субсчет» указывается кредитуемый в данной операции счет, в графе «Дебет» указывается счет, на который приходуются полученные наличные денежные средства. Ниже пишется наименование юридического или физического лица, от которого получены средства. В графе «Основание» указывается источник наличных денег, приходуемых в кассу, т.е. отражается содержание финансовой операции (это может быть выручка от реализации, заем от физического лица, вклад в уставный капитал, спонсорский взнос, остаток неиспользованного аванса, компенсация недостач по результатам инвентаризации и т.д.). Кассовые документы составляются на основании первичных документов, оформляющих хозяйственную операцию, которая в данном документе указывается как приложение (например, при получении в кассу от подотчетного лица остатка неиспользованного аванса – это авансовый отчет, материальной помощи – заявление с визой руководителя, вклада от учредителя – решение собрания учредителей и т.д.).

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам (форма № КО-2) (см. приложение 2) или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям, расчетно - платежным, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами, на это уполномоченными.

В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях, счетах и др. имеется разрешительная надпись руководителя предприятия, подпись его на расходных кассовых ордерах не обязательна.

Кассиром, при получении приходных и расходных ордеров, производится их регистрация в книге регистрации приходных и расходных ордеров, с указанием даты и номера приходного или расходного документа, суммы средств выданных или полученных по соответствующему ордеру, а также основания [15. С. 114].

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру или заменяющему его документу отдельному лицу кассир требует предъявления документа (паспорта или другого документа), удостоверяющего личность получателя, записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан и отбирает расписку получателя.

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий производятся кассиром по платежным /расчетно - платежным/ ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

На титульном (заглавном) листе платежной /расчетно-платежной/ ведомости делается разрешительная надпись о выдаче денег за подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия или лиц, на это уполномоченных, с указанием сроков выдачи денежных средств и суммы прописью.

В аналогичном порядке могут оформляться и разовые выдачи денег на оплату труда (при уходе в отпуск, болезни и др.), а также выдача депонированных сумм и денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, нескольким лицам.

Разовые выдачи денег на оплату труда отдельным лицам производятся, как правило, по расходным кассовым ордерам.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

Выдача наличных денег под отчет производится из касс организаций.

Организации выдают наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геологоразведочных партий, уполномоченных организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций, в размерах и на сроки, определяемые руководителями организаций.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения из командировки сдать в бухгалтерию организации авансовый отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному авансу.

После возвращения из командировки или проведенных хозяйственно-операционных расходов подотчетное лицо представляет в бухгалтерию авансовый отчет, на основании которого из-под отчета списывается выданный ранее аванс или выплачивается перерасход работнику из кассы.

Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть заполнены бухгалтерией четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписаны на машине (пишущей, вычислительной). Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления.

При получении приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов кассир обязан проверить:

наличие и подлинность на документах подписи главного бухгалтера, и на расходном кассовом ордере или заменяющем его документе – разрешительной надписи (подписи) руководителя организации или лиц, на это уполномоченных;

правильность оформления документов;

наличие перечисленных в документах приложений.

В случае несоблюдения одного из этих требований кассир возвращает документы в бухгалтерию для надлежащего оформления.

Основным документом, в котором отражаются все поступления и выдача наличных денег организации в течение отчетного года, является кассовая книга (форма № КО-4). На денежные средства каждой валюты открывается отдельная кассовая книга.

Правила ведения кассовой книги регламентированы Порядком ведения кассовых операций в ПМР и должны выполняться кассиром при ее заполнении. Для отражения операций с иностранными наличными денежными средствами открывается дополнительная кассовая книга по иностранной валюте.

Кассовая книга является регистром аналитического учета. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. На последней странице книги делается надпись: «В настоящей книге всего пронумеровано \_\_\_листов» и проставляются подписи руководителя и главного бухгалтера организации.

Каждый лист кассовой книги состоит из двух равных частей: одна из них заполняется кассиром как первый экземпляр, вторая (без горизонтальных линеек) заполняется кассиром как второй экземпляр через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Первые остаются в кассовой книге, вторые (отрывные) являются отчетом кассира и до конца операций за день не отрываются.

Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге [41. С. 140].

В книге указывают сумму наличных денег, выданных или принятых в кассу организации, а также реквизиты приходных (расходных) кассовых ордеров, по которым получены (выданы) деньги.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организаций используется Счет 50 «Касса».

К счету 50 «Касса» могут быть открыты следующие субсчета:

50-1 «Касса организации»,

50-2 «Операционная касса» и другие.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и тому подобное.

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств из кассы организации.

Когда в разрешенных законодательством случаях организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения наличной иностранной валюты.

В соответствие с п. 1 ст. 9 закона ПМР «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» бухгалтерский учет имущества, обязательств и капитала организаций ведется в валюте Приднестровской Молдавской Республики — рублях. В связи с этим, для отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, осуществляется пересчет иностранной валюты в рубли по курсу центрального банка ПМР на дату совершения операции. Одновременно в аналитическом учете указанные записи производятся в валюте расчетов и платежей.

При отражении поступления денежных средств в кассу организации делаются следующие бухгалтерские записи:

Дт 50 «Касса» Кт 51 «Расчетный счет» (52 «Валютный счет») - на сумму поступивших наличных денежных средств с расчетного (валютного) счета организации в кассу;

Дт 50 «Касса» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму поступившей наличной выручки от покупателей и заказчиков;

Дт 50 «Касса» Кт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - на сумму возвращенных в кассу остатков неиспользованных подотчетных сумм;

Дт 50 «Касса» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - на сумму поступивших наличных средств от дебиторов;

Дт 50 «Касса» Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на сумму начисленной заработной платы работникам организации и др.

Выдача денег оформляется следующими корреспонденциями:

Дт 51 «Расчетный счет» » (52 «Валютный счет») Кт 50 «Касса» - на сумму переданных на расчетный (валютный) счет средств, превышающих лимит кассы;

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 50 «Касса» - на сумму оплаченных наличными счетов, предъявленных поставщиками и подрядчиками;

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 50 «Касса» - на сумму оплаченных наличными счетов кредиторов;

Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кт 50 «Касса» - на сумму переданных средств подотчетному лицу;

Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 50 «Касса» - на сумму выплаченной заработной платы работникам организации и др.

По окончании месяца путем сопоставления итогов оборотов по дебету и кредиту счета 50 «Касса» выводится сальдо наличных денег на конец месяца. Его сверяют с остатком в кассовой книге.

Синтетический учет наличных денежных средств осуществляется в журнале-ордере № 1 по кредиту счета 50 «Касса» и в ведомости № 1 по кредиту счета 50 «Касса».

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию кассы. На каждое первое число месяца в кассе должны проводиться внезапные проверки.

Порядок проведения инвентаризации определяется руководителем организации и утверждается учетной политикой, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно:

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

перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

при смене материально ответственных лиц;

при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

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

при реорганизации или ликвидации организации;

по предписанию суда или прокуратуры; [58]

в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Ревизия кассы проводится внезапно комиссией, назначенной приказом руководителя организации, в присутствии кассира. При этом полистно проверяются наличные деньги, денежные документы, ценные бумаги и бланки строгой отчетности [18. С. 36].

Расписки на выданные суммы наличными, не оформленные расходными кассовыми ордерами, в остаток по кассе не включаются. Хранение в кассе денежных средств, не принадлежащих организации, запрещается, и при их обнаружении они считаются излишками.

Результаты инвентаризации оформляются актом инвентаризации. На оборотной стороне акта материально ответственное лицо пишет объяснение о причинах излишков или недостач, установленных инвентаризацией, а руководитель организации – решение по результатам инвентаризации. Выявленные излишки наличных денег приходуются с последующим перечислением их в доход организации. [36. С. 216]

На счетах это отражается следующей записью: Дт 50 «Касса» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» с последующим отнесение полученных сумм на финансовые результаты: Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 80 «Прибыли и убытки».

Недостача денег в кассе подлежит взысканию с материально ответственного лица (кассира), что и отражается бухгалтерской записью: Дт 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кт 50 «Касса» и одновременно: Дт 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 3 «Расчеты по возмещению материального ущерба» Кт 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

В случае если во взыскании с виновных лиц отказано судом или они не найдены, убытки списываются на финансовые результаты организации: Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и Дт 80 «Прибыли и убытки» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы».

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 ПМР.

1.2 Учет операций по расчетному счету

Денежные средства организации как собственные, так и заемные, за исключением переходящих остатков денег в кассе, организации обязаны хранить на счетах в банке. Подавляющее большинство поступлений причитающихся платежей и оплату расходов организация осуществляет безналичным путем через счета в банке. [18. С. 56]

Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций. Посредником в этих расчетах является банк.

Расчетный счет является основным счетом организации, через который проводятся все денежные операции без ограничения их перечня.

Организации могут иметь неограниченное количество рублевых расчетных (текущих) счетов, рассчитываться с бюджетом и производить другие расчеты с любого расчетного счета.

Для открытия расчетного счета организация должна представить в учреждение выбранного банка следующие документы:

заявление с просьбой об открытии расчетного счета установленного образца;

карточку с образцами подписей распорядителей средств и оттиском печати, заверенную нотариально;

нотариально заверенные копии устава организации, учредительного договора и регистрационного свидетельства юридического лица;

справку о постановке на налоговый учет организации в качестве налогоплательщика [19. С. 125].

Порядок совершения и оформления операций по расчетным счетам регулируется действующим законодательством. Расчеты в безналичном порядке могут производиться по товарным (оплата за продукцию, товары, работы или услуги) и нетоварным (коммунальные платежи, расчеты с бюджетом, фондами) операциям.

На расчетных счетах накапливаются свободные денежные средства, поступления за проданные товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги, полученные кредиты банков, займы, поступившие средства целевого финансирования и другие поступления. С расчетных счетов производятся практически все платежи, включая платежи поставщикам за поставляемые материальные ресурсы, выполненные работы и оказанные услуги, расчеты с бюджетом и с внебюджетными фондами, погашение задолженности по полученным кредитам и ссудам, другие перечисления.

Списание денежных средств с расчетного счета может производиться только по распоряжению клиента. Без его согласия списание делается по решению суда или в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Возможно бесспорное списание со счета налоговыми органами сумм недоимок и пеней по налогам и сборам, а также таможенными органами - сумм платежей и пеней.

Списание средств с расчетного счета организации производится в порядке календарной очередности поступления расчетно-платежных документов. Но существуют некоторые приоритеты: в первую очередь списываются денежные средства по исполнительным документам, затем производится списание по платежным документам на перечисления платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, после этого перечисляются средства для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту) и по другим денежным требованиям [18, с. 58].

Движение средств на расчетном счете оформляется банковскими платежными документами. К таким документам относятся: объявления на взнос наличными, платежные поручения, платежные требования, платежные требования-поручения, чеки и аккредитивы, банковские пластиковые карточки. Объявлением о взносе наличными оформляется сдача наличных денег в кассу банка. Банк в подтверждение приема денег выдает клиенту квитанцию.

Наиболее часто при осуществлении безналичных расчетов используются платежные поручения, которые являются поручением организации обслуживающему ее банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

Платежное требование представляет собой расчетный документ, содержащий требование к плательщику об уплате организации-получателю определенной суммы через банк. [37. С. 168]

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю заплатить стоимость поставленной по договору продукции (работ, услуг) на основании направленных в обслуживающий банк покупателя расчетных и отгрузочных документов.

Чек используется организацией для получения наличных денег с расчетного счета; он выписывается в одном экземпляре на имя кассира или другого лица, которому доверяется получение денег. Бланк чека состоит из самого чека, корешка чека и контрольной марки. Все части имеют одинаковый номер; корешок чека остается в чековой книжке, чек отрезается и предъявляется в банк, а контрольная марка выдается банковским служащим представителю организации для получения денег в кассе банка.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору. Банк, открывший аккредитив, может произвести поставщику платеж (акцептовать или учесть переводной вексель) или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов и выполнении условий, предусмотренных в аккредитиве. Аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Одновременно может быть открыто несколько аккредитивов.

Во всех платежных банковских документах кроме обязательных реквизитов указывается назначение платежа. Помарки и подчистки в платежных документах не допускаются.

В настоящее время широко используются для оформления расчетных отношений между организациями векселя, которые частично заменяют деньги в расчетах. Вексель может быть использован не только в расчетах, но и при оформлении товарных кредитов, в качестве залога для получения кредита или займа, как средство обеспечения обязательств третьего лица и пр. Вексель представляет собой письменное безусловное долговое денежное обязательство строго установленной формы, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю) и дающее его владельцу право по окончании срока обязательства (или досрочно) требовать с должника указанной в векселе денежной суммы.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению для обобщения информации о наличии и движении денежных средств на расчетном счете организации используется балансовый счет 51 «Расчетные счета». Сальдо счета 51 указывает на наличие свободных денег на расчетных счетах организации на начало и конец месяц; оборот по дебету характеризует суммы, поступившие на расчетные счета, а по кредиту – суммы, перечисленные со счетов. Учет движения денежных средств на счете 51 может быть организован с использованием субсчетов.

Операции, записываемые по кредиту счета 51, отражаются в журнале-ордере № 2. Обороты по дебету записываются в разных журналах-ордерах и в ведомости № 2.

Организация периодически (ежедневно или в другие установленные банком сроки) получает от банка выписку из расчетного счета, т.е. перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка из расчетного счета – второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства организаций, банк считает себя должником организации (его кредиторская задолженность) поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) – по дебету. Обрабатывая выписки, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета. А списания – по кредиту.

После получения выписки бухгалтер должен сделать следующее:

Сопоставить остаток средств на расчетном счете на конец дня последней выписки с остатком средств на начало дня следующей выписки.

Проверить приложенные к выписке оправдательные документы, полноту отражения информации в выписке и арифметические ошибки. Обо всех обнаруженных ошибках делается письменное сообщение банку. Приложенные к выписке документы обязательно погашаются специальным штампом банка.

Проставить суммы в банковской выписке – отметка на полях выписки номера соответствующего корреспондирующего счета. Порядок дальнейшей обработки банковской выписки зависит от частоты операций по расчетному счету в течение месяца. При малом количестве операций суммы записываются непосредственно в учетный регистр. Если выписки поступают ежедневно, то по счету 51 открывается оборотно-сальдовая ведомость. По окончании месяца в ней подводятся итоги и переносятся в учетный регистр счета 51 и одновременно в регистры корреспондирующих счетов.

В бухгалтерском учете операции связанные с движение денежных средств на расчетном счете оформляются следующими корреспонденциями:

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму поступления денежных средств в оплату проданной продукции, выполненных работ, предоставленных услуг;

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - на сумму поступления денежных средств от дебиторов;

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 79 «Внутрихозяйственные расчеты» - на сумму поступления денежных средств от подразделений организации;

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 50 «Касса» - на сумму переданных на расчетный счет средств, превышающих лимит кассы и др.;

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Прочие дебиторы и кредиторы» Кт 51 «Расчетные счета» - на сумму перечисленных денежных средств в погашение кредиторских задолженностей;

Дт 50 «Касса» Кт 51 «Расчетный счет» - на сумму поступивших наличных денежных средств с расчетного счета организации в кассу и др.

Наряду с расчетными счетами организации могут иметь счета для учета денежных средств целевого назначения, находящихся в аккредитивах, платежных чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей) и предназначенных для финансирования капитального строительства и других текущих расходов.

Учет данных средств ведется в порядке, аналогичном порядку отражения операций по расчетному счету, но на активном синтетическом счете 55 «Специальные счета в банках», который имеет несколько субсчетов, открываемых для учета движения отдельных платежных документов.

К счету 55 могут быть открыты следующие субсчета:

«Аккредитивы»;

«Чековые книжки» и др.

Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Аккредитив может быть выставлен за счет собственных средств и за счет банковского кредита.

Дт 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» Кт 51 «Расчетный счет» - выставление аккредитива за счет собственных средств, списанных с расчетного счета;

Дт 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» Кт 90 «Краткосрочные кредиты банков» или Дт 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» Кт 94 «Краткосрочные займы» - выставление аккредитива за счет банковского кредита;

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» - оплата счетов поставщиков с аккредитивного счета.

Остаток неиспользованного аккредитива возвращают организации-покупателю и зачисляют на расчетный счет, если аккредитив выставлен за счет собственных средств, или перечисляют в погашение задолженности по ссуде, если аккредитив выставлен за счет банковского кредита.

К недостаткам аккредитивной формы расчетов следует отнести замораживание средств покупателей на период действия аккредитива до его фактического использования, а также возможность задержки отгрузки продукции поставщиком до поступления аккредитива. Вместе с тем она гарантирует немедленную оплату счетов поставщиков и способствует соблюдению расчетно-платежной дисциплины.

Аналитический учет по субсчету 55-1 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Выдача чековой книжки владельцу расчетного счета осуществляется после предъявления заявления на чековую книжку. [15. С. 130]

При выдаче банком организации чековых книжек депонируются ее средства или кредиты банка. Депонированные средства списываются на основании выписки банка о погашении предъявленных ему чеков, которые были выданы организацией своим кредиторам. Оставшиеся неиспользованные чеки возвращаются в банк.

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек у плательщика учитывается следующими корреспонденциями:

Дт 55 «Специальные счета в банках» субсчет 2 «Чековые книжки» Кт 51 «Расчетные счета» Кт 90 «Краткосрочные кредиты банков»;

Дт 55 «Специальные счета в банках» субсчет 2 «Чековые книжки» Кт 94 «Краткосрочные займы».

По мере оплаты задолженности чеками на счетах бухгалтерского учета производят следующие записи:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 55 «Специальные счета в банках» субсчет 2 «Чековые книжки» – на суммы, использованных средств (на основе выписок банка).

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 55 «Специальные счета в банках» субсчет 2 «Чековые книжки» - возврат оставшихся (неиспользованных) средств на тот счет в банке, с которого они были перечислены.

Аналитический учет по субсчету 55-2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

1.3 Учет валютных операций

Организации (юридические лица) имеют право открывать валютный счет на территории ПМР в любом банке, уполномоченном Центральным Республиканским банком на проведение операций с иностранными валютами. Обычно банки открывают счета по отдельным видам иностранных валют. Можно открывать счета сразу в нескольких валютах, что позволяет избежать конверсии валюты из одной в другую, осуществляемой за плату по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Возникающие при этом курсовые разницы относятся на счет организации [18. С. 65].

Для открытия валютного счета организация обязана предоставить в уполномоченный банк такие же документы, как и при открытии счета в национальной валюте, при наличии разрешения на осуществление операций с иностранной валютой.

После проверки представленных документов юристом и главным бухгалтером банк оформляет распоряжение на открытие счета, копия которого (заверенная банком) дает возможность организации осуществлять операции по валютному счету.

На основании проверенных документов банк заключает с клиентом договор о расчетно-кассовом обслуживании, в котором оговариваются тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые банком услуги, сроки принятия банком претензий по списанию или зачислению средств на валютный счет и т.п.

Основным нормативным документом в области бухгалтерского учета операций в иностранной валюте является Стандарт бухгалтерского учета 21 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (СБУ 21).

Бухгалтерский учет валютных операций, с одной стороны, формирует полную картину внешнеэкономической деятельности организации, а с другой - отражает состояние активов, капитала и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

В связи с тем, что бухгалтерский учет в Приднестровской Молдавской Республике ведется в едином денежном измерителе - рублях, возникает необходимость в пересчете конкретных сумм иностранной валюты в рубли при отражении в учете валютных операций, в результате которого возникают суммовые и курсовые разницы.

Суммовая разница образуется тогда, когда по условиям договора денежное обязательство одной стороны подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (или в условных единицах). Таким образом, суммовые разницы связаны с рублевыми обязательствами, выраженными в иностранной валюте, а не с валютными обязательствами.

Курсовая разница, согласно СБУ № 21, представляет собой разницу между рублевой оценкой валютного актива или обязательства по курсу на дату расчета либо дату составления отчетности и рублевой оценкой его на дату принятия к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления отчетности за предыдущий отчетный период. Таким образом, курсовые разницы возникают в связи с изменением официального курса за период между датой совершения хозяйственной операции и датой расчетов по ней.

В течение отчетного года положительные и отрицательные курсовые разницы согласно действующему Плану счетов должны относится на счет 46, 47, 48 в зависимости от вида деятельности, по которой они возникли.

За открытие валютного счета и проведение операций по нему организация платит комиссионное вознаграждение банку в валюте.

Для учета операций по валютному счету используется активный синтетический счет 52 «Валютный счет». По дебету этого счета отражается остаток иностранной валюты на начало месяца, зачисления сумм в течение месяца и остаток неиспользованной валюты на конец месяца. По кредиту отражается списание валютных средств. Записи операций на валютных счетах ведутся в валюте и в рублевом эквиваленте по курсу ЦРБ ПМР, действующему на дату зачисления (списания) средств. Основанием для отражения операций по этому счету служат выписки банка (с приложенными к ним расчетно-денежными документами).

Аналитический учет по счету 52 ведут по каждому счету, открытому в учреждениях банка для хранения денежных средств в иностранных валютах.

К счету 52 «Валютный счет» открывают следующие субсчета:

52-1 «Транзитные валютные счета»;

52-2 «Текущие валютные счета»;

52-3 «Валютные счета за рубежом».

Субсчет 52-1 «Транзитные валютные счета» открывается для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже. Исключение составляют следующие поступления иностранной валюты, зачисляемые сразу в дебет счета 52-2 «Текущие валютные счета»:

1) перевод посреднической организацией после обязательной продажи ею части валютной выручки с отметкой в платежном поручении о произведенной продаже части валютной выручки;

2) иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке за приднестровские рубли и за иностранную валюту другого вида.

С кредита счета 52-1 «Транзитные валютные счета» иностранная валюта списывается в дебет счета 52-2 «Текущие валютные счета» и в ряде других случаев (при возвращении средств в иностранной валюте той организации, от которой они поступили, при перечислении экспортной валютной выручки посредническими внешнеэкономическими организациями организациям, не являющимся резидентами ПМР, за вычетом комиссионного вознаграждения, и др.).

Субсчет 52-2 «Текущие валютные счета» открывается организациями для учета средств, оставшихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством. По дебету счета 52-2 «Текущие валютные счета» отражаются суммы в иностранной валюте, перечисленные с кредита счета 52, субсчет 1 «Транзитные валютные счета», а также суммы, которые зачисляются сразу на текущий валютный счет, минуя транзитный счет. С кредита счета 52, субсчет 2 «Текущие валютные счета», валюта списывается в безналичном и наличном порядке.

Снятие наличной иностранной валюты со счета 52, субсчет 2 «Текущие валютные счета», разрешается на оплату расходов, связанных с командированием работников организаций в иностранные государства.

Валютные счета за рубежом открываются организациям, получившим разрешение Центрального Республиканского банка ПМР на открытие счетов в иностранных банках.

На субсчете 52-3 «Валютные счета за рубежом» отражается движение средств в иностранной валюте на валютных счетах за рубежом.

Законодательством ПМР предусмотрена обязательная и необязательная (свободная) продажа иностранной валюты.

Все организации-экспортеры на территории ПМР обязаны продавать валютную выручку в установленном законодательством размере (25%) в течение семи дней со дня ее поступления на транзитный валютный счет. В сумму продаваемой валюты входят все поступления на счет организации, включая предварительную оплату и суммы авансов, за исключением полученных кредитов и начисленных по ним процентов; взносов в уставный капитал; доходов (дивидендов), полученных от участия в деятельности (капитале) других организаций; поступлений от продажи акций, облигаций, а также доходов по ним.

Оставшиеся валютные средства (после обязательной продажи) перечисляются на текущий валютный счет и могут расходоваться на различные цели.

В бухгалтерском учете операции по обязательной продаже валюты отражаются следующим образом:

Дт 52-1 «Транзитные валютные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 64 «Расчеты по авансам полученным», 46 «Доходы и расходы от операционной деятельности», 47 «Доходы и расходы от инвестиционной деятельности» - на сумму, поступившей выручки от иностранного покупателя на основании выписки банка с транзитного валютного счета;

Дт 57 «Переводы в пути» Кт 52-1 «Транзитные валютные счета» - перечисление валюты для продажи (списано банком по поручению клиента) на основании выписки банка;

Дт 52/1 «Транзитные валютные счета» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» или Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 52/1 «Транзитные валютные счета» - отражение курсовой разницы, образующейся за период между датой зачисления средств на транзитный валютный счет и датой перечисления суммы на текущий валютный счет;

Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 80 «Прибыли и убытки» или Дт 80 «Прибыли и убытки» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» - отнесение курсовой разницы на финансовые результаты;

Дт 52/2 «Текущие валютные счета» Кт 52-1 «Транзитные валютные счета» - зачисление оставшийся части валютной выручки на текущий валютный счет;

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 57 «Переводы в пути» - зачисление на расчетный счет возмещение от реализации валютной выручки;

Дт 57 «Переводы в пути» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» или Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 57 «Переводы в пути» - отражен результат от продажи валюты;

Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 80 «Прибыли и убытки» или Дт 80 «Прибыли и убытки» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» - отнесение возникающей разницы на финансовые результаты.

Свободная продажа валютной выручки производится с текущих валютных счетов и отражается в системе бухгалтерского учета следующим образом:

Дт 57 «Переводы в пути» Кт 52-2 «Текущие валютные счета» - списано по официальному курсу ЦБ ПМР сумма валютных средств, предназначенных для продажи.

Дт 57 «Переводы в пути» Кт 52-2 «Текущие валютные счета» - на сумму перечисленного банку вознаграждения за осуществление операций по продаже валюты;

Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 57 «Переводы в пути» - признаны расходом, уплаченные банком комиссионные сборы за услуги по продаже валюты и другие платежи, предусмотренные законодательством;

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 57 «Переводы в пути» - зачисление на расчетный счет суммы в рублях ПМР за проданную валюту, по курсу оговоренному в договоре с банком;

Дт 57 «Переводы в пути» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» или Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 57 «Переводы в пути» - отражен результат от продажи валюты с последующим отнесением сальдо по счету 48 «Внереализационные доходы и расходы» на финансовый результат организации.

Но организации могут не только продавать, но и покупать иностранную валюту; при покупке валюты в системе счетов бухгалтерского учета делаются следующие записи:

Дт 57 «Переводы в пути» Кт 51 « Расчетный счет» - на сумму перечисленных денежных средств в рублях ПМР для покупки иностранной валюты по оговоренному в заявке курсу;

Дт 57 «Переводы в пути» Кт 51 « Расчетный счет» - на сумму перечисленных платежей при проведении банком операций по покупке валюты (комиссионный сбор банку, иные платежи, предусмотренные договором);

Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 57 «Переводы в пути» - списаны суммы, уплаченных банку платежей;

Дт 52/1-1 «Специальный транзитный счет» Кт 57 «Переводы в пути» - зачислен на специальный транзитный валютный счет организации купленная иностранная валюта по официальному курсу ЦБ ПМР на дату зачисления;

Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 57 «Переводы в пути» или Дт 57 «Переводы в пути» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» - на сумму разницы между курсом покупки валюты и официальным курсом на дату совершения операции с учетом прочих затрат на покупку валюты;

Дт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 80 «Прибыли и убытки» или Дт 80 «Прибыли и убытки» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» - определение финансового результата, связанного с приобретением иностранной валюты.

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса. Кассам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Они должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и т.п.).

Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы. При приеме от клиентов платежных документов в иностранной валюте кассир должен проверить их подлинность и платежеспособность по имеющимся контрольным материалам, а также полноту и правильность заполнения реквизитов документов [22. С. 126].

В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности и платежеспособности. Денежные знаки поврежденные, ветхие, вызывающие сомнение в платежеспособности, от клиентов кассиром не принимаются.

При расчетах за валюту сдача выдается обычно в валюте платежа. С согласия покупателей сдача может быть выдана в другой свободно конвертируемой валюте. Выдача сдачи в рублях запрещается.

Прием наличной валюты и ее выдача из кассы осуществляются по правильно оформленным приходным и расходным ордерам по видам валют. Учет движения валюты должен вестись в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦРБ ПМР на дату совершения операции. Датой совершения кассовых операций с иностранной валютой считается дата оприходования или выдачи денежных знаков из кассы организации.

Учет движения наличной валюты ведут в двух оценках - в валюте и в рублях. Определение курсовых разниц может производиться в течение месяца по мере изменения курса иностранных валют либо в общем порядке на даты поступления или выбытия валюты.

Отдельного бухгалтерского счета для учета поступления и расходования валюты не предусмотрено, поэтому к счету 50 «Касса» открывают самостоятельный субсчет «Касса в иностранной валюте».

При наличии иностранной валюты в кассе организации может изменяться курс валюты и возникает необходимость пересчета валюты по изменившемуся курсу с определением курсовой разницы. Отражение курсовой разницы можно оформить бухгалтерской справкой. В случаях роста курса валюты кассир на основании бухгалтерской справки делает запись в кассовой книге в графе «Приход», а при падении курса - в графе «Расход» (бухгалтерские справки прикладываются к отчету кассира вместе с другими оправдательными документами). На счетах бухгалтерского учета эти операции отражаются:

Дт 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте» Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» - при росте курса валюты;

Кт 48 «Внереализационные доходы и расходы» Кт 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте» - при падении курса валюты.

Но можно избежать отражения в бухгалтерском учете операций по пересчету валюты в кассовой книге. Такого отражения не будет, если выдавать валюту подотчетным лицам в день ее получения из банка и сдавать в банк в день ее возврата в кассу организации.

Обобщая материал, первой главы дипломной работы можно сделать следующие выводы:

учет денежных средств ведется в полном соответствии с установленными нормативными актами, а также с утвержденной учетной политикой ЗАО «Электромаш»;

состав денежных средств включает налично-денежный оборот, безналично-денежный оборот, а также денежные средства учтенные в форме денежных документов;

учет движения денежных средств ведется в унифицированных формах отчетности, утвержденные Министерством экономики ПМР;

учет денежных средств в бухгалтерии автоматизирован, используется программа автоматизированной обработки информации «1С: Бухгалтерия».

Глава 2. Аудит учета денежных средств предприятия на примере ЗАО «Электромаш»

2.1 Характеристика деятельности ЗАО «Электромаш»

НП ЗАО «Электромаш» - крупнейшее современное электротехническое предприятие, производящее обширную номенклатуру электрических машин, аппаратов и преобразующих устройств, которые составляют основу электроприводов технологического оборудования угольной, нефтяной, газовой, горнодобывающей, химической и других отраслей промышленности и генерирующих установок в энергетике. Предприятие выпускает также значительный ассортимент изделий электробытового и хозяйственного назначения.

На протяжении своей более чем 50-летней истории НП ЗАО «Электромаш» поставлено значительное количество электрооборудования для промышленных объектов Российской Федерации, Украины, Казахстана, Белоруссии и других стран СНГ, а также для 37 стран ближнего и дальнего зарубежья.

Предприятие создано в 1959 году на основе небольшого ремонтного производства. Не располагая необходимой производственной базой, преодолевая многочисленные трудности организационного становления, коллектив созданного завода с первоначальной численностью около 80 человек в течение одного года обеспечил освоение промышленного производства взрывозащищенных электродвигателей малой мощности общего и специализированного назначения.

Интенсивно наращивая усилия по развитию производства, разработке и освоению продукции новых видов и технологий «Электромаш» в 1980 – 1990-х годах занял лидирующие позиции в электропромышленности стран содружества в области крупных и малых электродвигателей, дизель-генераторов, стабилизаторов напряжения.

Последнее десятилетие ΧΧ века было не самым лучшим в истории «Электромаша». В начале реформирования советской экономики большинство предприятий оказались в тяжелейших условиях. Поэтому в начале 90-х гг. предприятия в основном были вынуждены бороться за выживание, и именно это стало главным стимулом для проведения изменений во внутренней структуре предприятия.

В 1992 году в период образования ЗАО завод находился на грани банкротства. Для возрождения предприятия понадобились огромные усилия по восстановлению организационного единства предприятия. В условиях отсутствия налаженных хозяйственных связей, как результат перехода от плановой экономики к рыночным отношениям, руководством завода велась целенаправленная работа по исследованию рынка, продвижению выпускаемой продукции.

Действующие производственные мощности предприятия позволяют обеспечить годовой выпуск 2000 крупных электрических машин, 350000 электродвигателей малой мощности, 1000 стабилизаторов напряжения и трансформаторов.

Основную номенклатуру продукции предприятия составляют:

асинхронные взрывозащищенные электродвигатели мощностью 0,25 – 2000 КВт для привода различных машин и механизмов в условиях взрывоопасных производств;

крупные асинхронные электродвигатели с короткозамкнутым или фазным ротором общепромышленного назначения мощностью 160 – 2000 КВт для нужд различных отраслей промышленности и энергетики;

синхронные генераторы мощностью 60 – 2000 КВт с приводом от дизельных и газопоршневых двигателей внутреннего сгорания для автономных или резервных электродвигателей;

одно- и трехфазные стабилизаторы мощностью 0,63 – 160 КВт общепромышленного и специализированного назначения.

НП ЗАО «Электромаш» интенсивно развивает проектно-конструкторские и внедренческие работы по перспективным научно-техническим направлениям в области энергосберегающих технологий и освоения нетрадиционных и возобновленных источников энергии.

«Электромаш» активно участвует в программах развития гидроэнергетики на малых реках России, Украины, Узбекистана, Таджикистана и других стран СНГ. За последнее десятилетие разработано и освоено производство гидрогенераторов, предназначаемых для комплектации гидротехнических сооружений малых ГЭС.

Конструкторами предприятия продолжаются разработки новых типов гелиоустановок для практического использования энергии солнечного излучения.

НП ЗАО «Электромаш» на основе изучения рыночной конъюнктуры расширяет сферу своей деятельности.

Во взаимодействии с машиностроительными предприятиями организована поставка, монтаж и наладка дизель-генераторных агрегатов мощностью от 60 до 100 КВт в качестве автономного или резервного источников питания на объектах, в которых перерывы в электроснабжении не допускаются.

НП ЗАО «Электромаш» производит ремонт и восстановление работоспособности электромашин мощностью до 2000 КВт, напряжением до 10000 В, включая машины взрывозащищенного исполнения, а также трансформаторов всех исполнений с соответствующими гарантиями качества выполнения работ.

Завод принимает заказы от любых хозяйствующих субъектов на изготовление, монтаж и наладку различного нестандартного и технологического оборудования, оснащения и инструмента.

НП ЗАО «Электромаш» выпускает широкую гамму товаров потребительского спроса, включающую:

настольные деревообрабатывающие устройства типа УБДН, рассчитанные на выполнение 6-8 операций, пользуются неизменной популярностью у потребителей;

погруженные центробежные электронасосы, рассчитанные на напор воды от 16 до 40 метров;

несколько типов электроустройств для переработки сельскохозяйственного сырья в виде измельчителей зерна, семян и корнеплодов для приготовления кормов домашним животным и птицам;

аппараты для срочных работ, комбинированные устройства для зарядки аккумуляторных батарей и запуска автомобильных моторов.

Кроме того, предприятием производится большой ассортимент товаров хозяйственного назначения для удовлетворения нужд населения в количестве более 70 наименований.

Обеспечение высокого качества выпускаемой продукции, как приоритетной задачи предприятия, обусловило разработку и внедрение системы качества в соответствии с требованиями Международного стандарта ISO – 9003.

Выпускаемые изделия имеют сертификаты соответствия РФ, Республики Молдовы и Украины.

Одним из главных факторов интенсивного и гармоничного прогресса предприятия является планирование развития по целевым функциональным программам, которые охватывают ключевые направления его жизнедеятельности. К ним относятся:

комплексный план-график подготовки производства и освоения новых изделий;

программы повышения эффективности производства, повышения качества продукции, повышения надежности изделий;

развитие испытательно-исследовательской и лабораторной базы, рекламно-маркетинговой деятельности;

экономия энергоресурсов;

социальное развитие и т.п.

Учитывая новую стратегию экономического развития, направленного на приоритет интересов потребителей, НП ЗАО «Электромаш» активно взаимодействует с машиностроительными предприятиями, комплектующими свою продукцию (насосы, вентиляторы, конвейеры и т.д.) электрическими изделиями, а также с предприятиями сырьевых отраслей (нефтяная, газовая, угольная и др.), в которых эксплуатируются изделия законченного функционального назначения.

В этих случаях НП ЗАО «Электромаш» периодически организует проведение представительных совещаний с участием ведущих организаций и предприятий различных отраслей промышленности, на которых вырабатывается согласованные подходы к решению актуальных проблем.

НП ЗАО «Электромашем» организована широко развитая дилерская сеть на территории стран СНГ и стран ближнего и дальнего зарубежья с функциями реализации выпускаемой продукции, изучения рынка, материально-технического обеспечения производства. Такие представительства действуют в городах: Москва, Санкт-Петербург, Пермь, Владимир, Самара, Красноярск, а также на Украине, Северном Кавказе, в Болгарии, Чехии.

Опираясь на современную производственно техническую базу, высококвалифицированные кадры работников, специалистов и управленческого персонала, руководствуясь передовыми научными методами работы в условиях рыночной экономики, НП АО «Электромаш» обеспечивает выпуск конкурентоспособной продукции, прочно удерживая свою позицию на рынках стран содружества и ближнего и дальнего зарубежья.

Завод «Электромаш» вступил в ΧΧΙ век, имея:

мощный промышленный потенциал;

высококвалифицированный коллектив работников;

широкую номенклатуру выпускаемой на высоком уровне продукции;

прогрессивную модель управления экономикой завода, разработанную руководством НП АО «Электромаш»;

эффективную систему планирования, на основе программно-целевого метода, с помощью которого решаются самые сложные вопросы развития и жизнедеятельности завода;

устойчивую позицию на рынках электротехнической продукции РФ, Украины, Казахстана и других стран СНГ;

эффективную систему управления качеством выпускаемой продукции, сертификационный центр, оснащенный необходимым оборудованием;

решение социальных проблем коллектива (жилье, отдых, культура, досуг).

В соответствии с Уставом предприятия НП ЗАО «Электромаш» осуществляет виды деятельности, которые в соответствии с СБУ № 18 «Доходы организации» классифицируются как обычные виды деятельности:

реализация продукции производственно – технического назначения, товаров народного потребления, оказание платных услуг населению;

реализация строительно – монтажных, ремонтных работ;

реализация услуг обслуживающих производств и хозяйств;

реализация услуг предприятий общественного питания, торговли;

реализация услуг по организации междугородних и международных перевозок автомобильным транспортом ;

реализация по другим видам деятельности , не запрещенным законодательством.

НП ЗАО «Электромаш» для целей бухгалтерского учета самостоятельно признает поступления доходами от обычных видов деятельности или прочими доходами, исходя из характера своей деятельности, вида доходов и условий их получения.

При признании дохода в части отнесения к обычным видам деятельности и прочим учитывается не только характер хозяйственной операции, но и размер доходов по удельному весу (требование существенности), условия получения дохода.

К прочим видам деятельности, в соответствии с которыми классифицируются поступления от прочих видов деятельности, относятся:

продажа различных активов, в т.ч. продажа основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей , иностранной валюты ;

предоставление за плату во временное пользование активов организации (передача имущества в аренду);

участие в уставных капиталах других организаций.

Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета несут руководители (руководитель предприятия и главный бухгалтер), которые обязаны создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, своевременного составления и представления отчетов, обеспечить строгое выполнение всеми подразделениями и службами, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера по составлению документов и представлению информации, необходимой для ведения учета и заполнения финансовых отчетов.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется центральной бухгалтерией, являющейся самостоятельной службой предприятия, которая подчиняется главному бухгалтеру.

Организация структуры управления бухгалтерской службы НП ЗАО «Электромаш» - линейно-административный, т.е. в структуре управления созданы промежуточные звенья (сектора), возглавляемые начальниками секторов. Распоряжения главного бухгалтера передаются начальникам секторов, которые, в свою очередь, определяют конкретных исполнителей и контролируют выполнение работ.

Главный бухгалтер руководствуется, действующим на территории ПМР Положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности, нормативными документами, утверждаемыми в установленном порядке, несет персональную ответственность за соблюдение содержащихся в них методических принципов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с едиными методическими основами и правилами, установленными

Законом «О бухгалтерском учете» № 204-3 от 18.04.1999 г;

Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденного Приказом Министерства экономики № 66 от 04.11.2000 г;

Положениями, регулирующими порядок учета различных объектов бухгалтерского учета (Стандартами бухгалтерского учета, Методическими рекомендациями по применению в хозяйственной деятельности СБУ);

Учетной политикой предприятия.

2.2 Организация аудита и анализа денежных средств

Аудиторская проверка операций с денежными средствами предполагает проверку кассовых, банковских и валютных операций. Если же аудитор считает целесообразным проверить движение денежных потоков организации, то объем проверки несколько увеличивается за счет включения в него расчетных операций, произведенных без использования денежных средств, например, взаимозачеты [3. С. 23].

Целью аудиторской проверки движения денежных средств является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств в кассе и на счетах в банке действующим в Приднестровской Молдавской Республике нормативным документам.

В ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующие задачи:

ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и других денежных документов в кассе;

изучение фактического порядка документального оформления операций по приходу и расходу денежных средств, ведения Кассовой книги, учета кассовых операций;

проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврат в банк сверхлимитных остатков денежных средств, установленных правил расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, порядка выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм целевого использования, полученных из банка по чекам денежных средств (в том числе валютных) и др.);

установление количества открытых в банках рублевых и валютных счетов, определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия (в том числе валютных), правильности их отражения в учете;

проверка состояния платежно-расчетной дисциплины. [7. С. 45]

Информационная база, используемая аудитором при проверке денежных операций, включает:

основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения кассовых, банковских и расчетных операций, а также бухгалтерский учет этих операций;

приказ об учетной политике организации;

бухгалтерскую отчетность - Бухгалтерский баланс (ф. № 1) (см. приложение 3), Отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2) (см. приложение 4) и Отчет о движении денежных средств (ф. № 4) (см. приложение 5);

регистры синтетического учета денежных операций: журналы-ордера, ведомости, машинограммы по счетам 50, 51, 52, 55, 57; журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений; кассовую книгу; Главную Книгу;

первичные документы, оформляющие операции с денежными средствами - отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и др.); чековые денежные книжки; выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, платежные требования-поручения, авизо) и др.

Основные этапы проведения аудиторской проверки, операций с денежными средствами.

1. Определение цели и основных задач аудита, подборка нормативных актов.

2. Составление аудиторской программы проверки денежных средств.

3. Определение возможности использования результатов работы внутреннего аудита, посредством тестирования средств контроля и процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Программы помогают выявить существенные недостатки, являясь составной частью рабочей документации аудита, способствуют документальному оформлению процесса аудита и его результатов.

В практической деятельности большинство аудиторских фирм имеют собственные, самостоятельно разработанные тесты оценки системы внутреннего контроля, которые лишь несколько модифицируются исходя из специфики организации деятельности и структуры предприятия.

4. Установление соответствия данных бухгалтерской отчетности данным счетов бухгалтерского учета денежных средств. Соответствие проверяемых первичных документов регистрам бухгалтерского учета.

Выполняются следующие действия:

Проверяется соответствие сумм платежных документов данным журнала - ордера № 1, 2 и ведомости № 1, 2, журнала - ордера № 3.

Проверяется соответствие данных журнала - ордера № 1, 2 и ведомости № 1, 2, журнала - ордера № 3 за каждый месяц данным по Главной книге.

Сопоставляются обороты по кредиту счетов 50 («Касса»), 51 («Расчетные счета»), 52 («Валютные счета») и 55 («Специальные счета в банках») с оборотами по дебету корреспондирующих счетов по данным Главной книги.

Проверяется соответствие данных журнала - ордера № 1, 2 и ведомости № 1, 2, журнала - ордера № 3 данным отчета о движении денежных средств (форма № 4).

Сопоставляется сальдо по счету 51 («Расчетный счет») в Главной книге на начало года и на конец соответствующего отчетного периода со строкой 262 граф 3 и 4 бухгалтерского баланса.

В случае если организация ведет учет с применением средств вычислительной техники, приведенные выше данные первичных документов и отчетов, сверяются с данными машинограмм по счетам 50 («Касса»), 51 («Расчетные счета»), 52 («Валютные счета») и 55 («Специальные счета в банках»).

5. Проверка организации материальной ответственности.

6. Документальное оформление движения денежных средств. При этом выполняются следующие действия:

Банк:

1) Для проверки достоверности и полноты сведений о рублевых счетах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории Приднестровской Молдавской Республики по состоянию на последнюю отчетную дату, аудитору можно сделать запрос в налоговый орган. Эти сведения позволяют аудитору определить, все ли открытые организацией счета отражены в отчетности.

2) Проверяется наличие необходимых первичных документов по счетам - выписок по расчетным счетам и приложенных к ним платежных документов. Выписки вместе с платежными документами должны быть подобраны в хронологической последовательности, раздельно по каждому открытому счету. В целях проверки полноты первичных документов проверяется соответствие исходящего и входящего сальдо по выпискам по расчетному счету организации в те дни, когда имелось движение по счету. Исходящее сальдо по выписке предыдущего дня должно соответствовать входящему сальдо по выписке следующего дня движения по счету. Несоответствие указанных сальдо означает отсутствие части первичных документов.

Подлинность платежных документов можно проверить по наличию отметки банка о том, что данный платежный документ был проведен банком.

В случае если в ходе проверки установлено отсутствие части платежных документов или отсутствие соответствующей отметки банка, аудитор может предложить организации восстановить недостающие первичные документы.

3) Проверяется соответствие данных выписок по расчетным счетам организации и приложенных к ним платежных документов данным журналов - ордеров № 2, № 3 и ведомости № 2 или данным машинограмм по счетам 51 («Расчетные счета») и 55 («Специальные счета в банках») [39. С. 84].

Касса:

1) Аудитор проверяет, применяются ли для оформления кассовых операций формы первичной учетной документации, разработанные министерствами и иными федеральными органами исполнительной власти; имеют ли они заполненными все обязательные реквизиты, предусмотренные законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

2) В кассе предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям независимо от организационно - правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично - денежные расчеты

Для проверки соблюдения лимита остатка денежных средств в кассе предприятия, установленного банком, необходимо провести сплошную проверку кассы, выявить отклонения от лимита.

Проверка проводится также с целью установить, совершаются ли на предприятии расчеты с другими юридическими лицами суммами, превышающими установленную предельную величину. Для этого применяется метод сплошной проверки (просмотра) расходных кассовых ордеров, а также отчетов кассира, кассовых книг, договоров с юридическими лицами.

3) Грубейшим нарушением расчетов наличными деньгами между предприятиями являются неоприходование и присвоение денежных средств, поступивших от различных физических, юридических лиц по приходным ордерам, а также денежных сумм из банков. Для выявления случаев присвоения денежных средств производится взаимная проверка операций по кассе и по банку [39. С.90].

4) Документами, подтверждающими движение (оприходование) денежных средств, являются приходные кассовые ордера, отражающие факт поступления денежных средств в кассу с расчетного счета, а также чековые книжки, корешки чековых книжек и выписки банка. Чековые книжки, корешки использованных чеков, а также неиспользованные чеки должны храниться у главного бухгалтера в условиях, исключающих возможность их утери.

5) При проверке аудитору следует проанализировать движение денежной наличности, выявить расхождение между суммами фактически произведенных оплат в погашение дебиторской задолженности и суммами, зачисленными в кассу, а также проконтролировать своевременность сдачи выручки в банк и выявить случаи ее расхода на различные цели.

Приходные кассовые ордера до передачи в кассу должны регистрироваться бухгалтерией в журнале регистрации приходных кассовых ордеров. Кассовые приходные и расходные ордера должны иметь раздельную нумерацию. Прием денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления.

6) Далее следует установить, все ли приходные и расходные кассовые ордера зарегистрированы в журналах регистрации приходных и расходных кассовых ордеров; совпадают ли эти суммы с теми, которые указаны в журнале регистрации, каков источник поступления денежных средств, совпадают ли даты приема и выдачи денег по кассовым ордерам с датами их составления.

7) Выявление существенных нарушений ведения учета денежных средств, подготовки отчетности и соблюдения законодательства. Выявив существенные вопросы, требующие профессионального суждения аудитора, вместе с выводами, сделанными по этим опросам, аудитор отражает их в рабочей документации.

8) Выражение мнения о достоверности отчетности в части учета денежных средств.

Письменная информация (отчет) по результатам проведения аудита представляется аудитором руководству экономического субъекта в случае обязательного аудита. Однако промежуточную информацию можно передавать в устном или письменном виде в процессе аудиторской проверки. По итогам аудиторской проверки может быть подготовлен предварительный вариант письменной информации аудитора, в котором может быть выражено требование по внесению исправлений в данные бухгалтерского учета и перечень уточнений к уже подготовленной бухгалтерской отчетности.

Оперативное и эффективное проведение аудиторской деятельности требует предварительной работы и планирования. Планирование включает в себя составление плана ожидаемых работ и разработку оптимальной аудиторской программы.

Планирование включает: разработку графиков; определение сроков и обсуждение их с клиентом; проведение инструктажа с аудиторами; организацию связей с подразделениями клиента; обсуждение стратегии и подготовки к аудиту с клиентом.

Для реализации общего плана аудита составляется Программа аудита. Аудиторскую программу можно составлять в виде программы тестов средств контроля и аудиторских процедур по существу. Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета.

Программы помогают выявить существенные недостатки, являясь составной частью рабочей документации аудита, способствуют документальному оформлению процесса аудита и его результатов.

Руководство экономического субъекта несет ответственность за разработку системы внутреннего контроля. Аудитору следует убедиться, что на проверяемом им экономическом субъекте применяются процедуры внутреннего контроля: проведение сверок расчетов, проверка наличия разрешительных записей руководящего персонала, периодических плановых и внезапных инвентаризаций кассовой наличности, бланков строгой отчетности, ценных бумаг и товарно - материальных ценностей.

На большинстве предприятий объем операций с денежными средствами бывает довольно значительным. Поэтому проверка таких операций является трудоемким процессом, хотя сами процедуры ее проведения достаточно просты. От аудитора требуется повышенное внимание, так как на практике наибольшее количество нарушений и злоупотреблений должностных лиц связано именно с эти участком учета.

По материалам НП ЗАО «Электромаш» проведем аудиторскую проверку кассовых операций, а также операций по движению денежных средств на расчетном, валютном и специальном счетах организации.

Штатным расписанием организации предусмотрена должность кассира. Договор с кассиром о полной материальной ответственности подписан, денежные средства хранятся в несгораемом сейфе, ключи от сейфа хранятся только у кассира, касса находится в изолированном помещении, выдача денежных средств производится через окно, вырезанное в двери кассы, на окнах сделаны решетки, дверь в кабинет «кассы» металлическая. При смене кассира (на время отсутствия по болезни или ухода в очередной отпуск) назначается инвентаризационная комиссия и проводится инвентаризация кассы, также инвентаризация кассы проводится не реже одного раза в месяц. Кассовая книга ведется в установленном порядке, все приходные и расходные ордера регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов, отдельно по приходу и расходу. Ежедневно составляется отчет кассира с приложением расходных и приходных документов, проверяется главным бухгалтером и данные отчета кассира заносятся в журнал-ордер и ведомость № 1 по счетам бухгалтерского учета. Данные журнала – ордера и ведомости № 1 соответствуют данным главной книги по счету «Касса».

Инвентаризация денежных средств кассы НП ЗАО «Электромаш» проводится регулярно в соответствии с Положением о кассовых операциях и методическими указаниями по инвентаризации имущества, но при этом не проводятся внезапные проверки кассы.

Порядок и сроки проведения инвентаризации ЗАО «ТЭЗ» 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 наличия денежных 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 своевременность оприходования наличных денег, сданных по приходным кассовым ордерам;

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

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).

Ревизии 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 недостач или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения.

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.

По расчетному счету ведется журнал – ордер № 2 и ведомость № 2, по валютному счету – ведомость № 2/1, и по специальным счетам в банках – журнал – ордер № 3 и при сверке данных из этих документов не обнаружено расхождений с соответствующими итогами в Главной книге. При проверке правильности оформления документов и их арифметической проверке не обнаружено серьёзных нарушений и искажений.

При проверке оборотов по счетам 51, 52, 55 в корреспонденциях с другими счетами не обнаружено расхождений. Проверка соответствия показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка позволяет сделать вывод о её достоверности.

Все записи в журнале-ордере № 2 ведутся на основании выписок из банка с расчетного счета и приложенных к ним документов, полученных от других предприятий, на основании которых списаны или зачислены средства, а также документы, выписанные самим предприятием.

При проверке увязки показателей остатков денежных средств на начало и конец отчетного периода по отчету о движении денежных средств с показателями бухгалтерского баланса (Ф. №1) не обнаружено отклонений.

В целом организация бухгалтерского учета НП ЗАО «Электромаш» соответствует масштабам и характеру осуществляемой деятельности и позволяет формировать полную и достоверную информацию о деятельности Общества и его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности. В результате аудита операций с денежными средствами не обнаружены никакие серьезные нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета кассовых операций и подготовки бухгалтерской отчетности, которые могли бы существенно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности.

В ходе аудита денежных средств подтверждается достоверной информации, которая впоследствии является информационной базой для проведения анализа движения денежных средств организации. [13. С. 49]

В настоящее время в условиях рыночной экономики, когда финансовое положение многих предприятий Приднестровской Молдавской Республики крайне неустойчиво, для их финансово – бухгалтерских служб одним из основных объектов анализа и управления должны стать денежные потоки, под которыми понимают все поступления и выплаты денежных средств, осуществляемые предприятием в ходе его текущей и инвестиционной деятельности.

Цель анализа денежных потоков – это, прежде всего, анализ финансовой устойчивости и доходности предприятия.

Анализ денежных средств дает возможность сделать выводы о том:

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

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

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

способна ли организация своевременно расплатиться по собственным текущим обязательствам;

позволяет ли полученная организацией прибыль осуществлять текущую деятельность;

за счет каких видов денежных средств организация осуществляет инвестиционную деятельность;

какие факторы обусловливают отличие прибыли от суммы притока денежных средств за период.

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

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

Получение предприятием денежных средств — не самоцель, а средство для улучшения финансового состояния. Полученные денежные средства используются на обеспечение условий, поддерживающих бесперебойную деятельность и развитие предприятия. Остаток денежных средств обеспечивает текущую платежеспособность [42. С. 117].

2.3 Анализ движения денежных средств предприятия

В мировой практике большое внимание уделяется изучению и прогнозу движения денежных средств. Это связано с тем, что из-за объективной неравномерности поступлений и выплат либо в результате непредвиденных обстоятельств возникают проблемы с наличностью. Какой бы ни была причина отсутствия наличных денег, последствия для предприятия могут быть очень серьезные.

Отсутствие минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о серьезных финансовых затруднениях. Чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально предприятие терпит убытки, связанные с инфляцией и обесценением денег, так и с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода. В этой связи возникает необходимость оценки движения денежных потоков предприятия.

Для оценки состояния, поступления и направлений использования денежных средств предприятия применяется форма № 4 «Отчет о движении денежных средств», которая является основным источником для проведения анализа денежных средств предприятия.

Отчет о движении денежных средств – это динамический отчет, который методами балансовых обобщений определенных хозяйственных операций отчетного периода объясняет в существенных аспектах поступление и выбытие реальных финансовых средств.

Отчет о движении денежных средств воспроизводит оборот физического капитала организации в его наиболее ликвидной форме – денежного капитала – в виде той части финансовых средств организации, которая носит универсальную и общепризнаваемую форму в платежных операциях – денежную форму.

Целью анализа денежных потоков является подготовка информации об объемах, временных параметрах, источниках поступления и направлениях расходования денежных средств, которая необходима для обоснованного принятия решений по управлению ими с учетом влияния объективных и субъективных внутренних и внешних факторов. [14. С. 119]

Одним из способов оценки достаточности денежных средств является расчет финансового цикла. Финансовый цикл, или цикл обращения денежной наличности, представляет собой время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота. Операционный цикл характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы находятся в запасах и дебиторской задолженности. Поскольку предприятие оплачивает счета поставщиков с временным лагом, время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота, то есть финансовый цикл меньше на среднее время обращения кредиторской задолженности.

Сокращение операционного и финансового цикла в динамике рассматривается как положительная тенденция и наоборот. Если сокращение операционного цикла может быть сделано за счет ускорения производственного процесса и оборачиваемости дебиторской задолженности, то финансовый цикл может быть сокращен как за счет данных факторов, так и за счет некоторого некритического замедления оборачиваемости кредиторской задолженности [34. С. 196].

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

ПФЦ = ПОЦ – ОКЗд (2.1)

где ПОЦ – продолжительность операционного цикла (оборачиваемость средств в днях + оборачиваемость запасов в днях);

ОКЗд – время оборачиваемости кредиторской задолженности.

Источниками информации для производимых расчетов являются:

форма № 1 «Баланс»;

форма №2 «Отчет о финансовых результатах и их использовании».

Динамика продолжительности финансового цикла ЗАО «Электромаш» за 2006-2008 гг. представлена в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Динамика продолжительности финансового цикла

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Формула расчета | 01.2007 | 01.2008 | 01.2009 | Абсолютное отклонение | |
| 01.2008 от 01.2007 | 01.2009 от 01.2008 |
| Средняя величина производственных запасов (СПЗ) |  | 13542531 | 17707900 | 20848417 | 4165369 | 3140518 |
| Себестоимость реализованной продукции (С) |  | 22844461 | 27753631 | 26484230 | 4909170 | -1269401 |
| Средняя величина дебиторской задолженности (СДЗ) |  | 6547276 | 6003423 | 4903744 | -543853 | -1099679 |
| Выручка от реализации (В) |  | 31115537 | 36738512 | 35651424 | 5622975 | -1087088 |
| Средняя величина кредиторской задолженности (СКЗ) |  | 2591149 | 3662175 | 5623170 | 1071026 | 1960996 |
| Оборачиваемость средств (обороты) (ОСоб) | В/СДЗ | 4,75 | 6,12 | 7,27 | 1,37 | 1,15 |
| Оборачиваемость средств (дни) (ОСд) | 360/ОСоб | 75,75 | 58,83 | 49,52 | -16,92 | -9,31 |
| Оборачиваемость запасов (обороты) (ОЗоб) | С/СПЗ | 1,69 | 1,57 | 1,27 | -0,12 | -0,30 |
| Оборачиваемость запасов (дни) (ОЗд) | 360/Озоб | 213,41 | 229,69 | 283,39 | 16,28 | 53,70 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (дни) (ОКЗд) | СКЗ\*360/С | 40,83 | 47,50 | 76,44 | 6,67 | 28,93 |
| Продолжительность операционного цикла (дни) (ПОЦ) | ОСд+ОЗд | 289,16 | 288,52 | 332,91 | -0,64 | 44,39 |
| Продолжительность финансового цикла (дни) (ПФЦ) | ПОЦ-ОКЗд | 248,33 | 241,02 | 256,47 | -7,31 | 15,46 |

Данные табл. 2.1 указывают на то, что количество средств в оборотах на 01. 2008 года по сравнению с 01.2007 годом увеличилось с 4,75 до 6,12 оборотов, т.е. на 1,37 оборота, тем самым, продолжительность оборачиваемости средств снизилась на 16,92 дня, а в 2008 году по сравнению с 2007 годом количество средств в оборотах увеличилось с 6,12 до 7,27 оборотов, т.е. на 1,15 оборота, т.е. продолжительность оборачиваемости средств снизилась на 9,31 дня.

Оборачиваемость запасов на 01.2008 года по сравнению с 01.2006 года снизилась на 0,12 оборота, т.е. продолжительность оборачиваемости возросла на 16,28 дня, таким образом, с учетом влияния продолжительности оборачиваемости средств продолжительность операционного цикла снизилась на 0,64 дня. На 01.2009 года по сравнению с 01.2008 года количество оборотов запасов снизилось на 0,30 оборотов, т.е. продолжительность оборачиваемости увеличилась на 53,7 дня, что в свою очередь повлияло на рост продолжительности операционного цикла (увеличение составило 44,39 дня).

На 01.2008 года продолжительность финансового цикла составила 241,02 дня, т.е. произошло уменьшение по сравнению с данными на 01. 2007 года на 7,31 дня. При этом за счет снижения продолжительности операционного цикла продолжительность финансового цикла уменьшилась на 0,64 дня, а за счет увеличения продолжительности оборачиваемости кредиторской задолженности продолжительность финансового цикла уменьшилась на 6,67 дня.

В 2008 году продолжительность финансового цикла составила 256,47 дня, т.е. произошло увеличение по сравнению с данными на 01.2008 года на 15,46 дня. При этом за счет увеличения продолжительности операционного цикла продолжительность финансового цикла увеличилась на 44,39 дня, а за счет увеличения продолжительности оборачиваемости кредиторской задолженности продолжительность финансового цикла уменьшилась на 28,93 дня.

Сокращение ПФЦ на 01.2008 году рассматривается как положительная тенденция, то есть чем меньше ПФЦ, тем денежные средства меньше находятся «замороженными» в различных активах, что способствует ускорению их оборачиваемости и тем самым возможности получения дополнительного дохода.

Проведем вертикальный анализ поступления и расходования денежных средств, на основе данных формы № 4 «Отчет о движении денежных средств», результаты которого отражены в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Вертикальный анализ поступления и расходования денежных средств

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.2007 | | 01.2008 | | 01.2009 | |
| руб. | % | руб. | % | руб. | % |
| Поступление денежных средств – всего | 65917485 | 100 | 127919128 | 100 | 94801500 | 100 |
| в том числе:  выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 20419212 | 30,98 | 21847773 | 17,08 | 18539460 | 19,56 |
| выручка от реализации долгосрочных активов | 292421 | 0,44 | 141282 | 0,11 | 101302 | 0,11 |
| авансы, полученные от покупателей (заказчиков) | 312791 | 0,47 | 2897307 | 2,26 | 4093405 | 4,32 |
| кредиты полученные | 10190497 | 15,46 | 16351263 | 12,78 | 6386244 | 6,74 |
| дивиденды, проценты по финансовым вложениям | 4277 | 0,01 | 11305 | 0,01 | 13956 | 0,01 |
| займы полученные |  |  |  |  | 2510227 | 2,65 |
| из банка в кассу организации | 8250189 | 12,52 | 43332151 | 33,87 | 37301817 | 39,35 |
| прочие поступления | 26448098 | 40,12 | 43338047 | 33,88 | 25855089 | 27,27 |
| Расходование денежных средств | 65878352 | 99,94 | 127674255 | 99,81 | 95069258 | 100,28 |
| в том числе:  на оплату приобретенных товаров, работ, услуг | 2631615 | 3,99 | 4850060 | 3,79 | 5144378 | 5,43 |
| на оплату труда | 7005571 | 10,63 | 7969173 | 6,23 | 3902776 | 4,12 |
| отчисления в государственные внебюджетные фонды | 2573452 | 3,90 | 3009332 | 2,35 | 2206177 | 2,33 |
| на выдачу подотчетных сумм | 1188584 | 1,80 | 1181436 | 0,92 | 940626 | 0,99 |
| на оплату долгосрочных активов | 7679367 | 11,65 | 6024930 | 4,71 | 4235151 | 4,47 |
| на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам | 50418 | 0,08 | 421 |  |  |  |
| на расчеты с бюджетом | 2848518 | 4,32 | 4625104 | 3,62 | 4055522 | 4,28 |
| на оплату процентов и основной суммы по полученным кредитам, займам | 7055667 | 10,70 | 13713321 | 10,72 | 11154857 | 11,77 |
| прочие выплаты, перечисления и т.п. | 34845160 | 52,86 | 86300478 | 67,46 | 63429771 | 66,91 |
| Изменение денежных средств | 39133 | 0,06 | 244873 | 0,19 | -267758 | -0,28 |

На основе данных табл.2.2 можно сделать следующие выводы:

На 01.2007 г. общая величина поступивших денежных средств составила 65 917 485 рублей, из них наибольший удельный вес занимают прочие поступления - 26 448 098 рублей (40,12 %) и выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг – 20 419 212 рублей (30,98 %); наименьший удельный вес в составе поступивших денежных средств составили выручка от реализации долгосрочных активов – 292 421 рублей (0,44 %) и дивиденды, проценты по финансовым вложениям – 4 277 рублей (0,01 %).

Общая величина израсходованных денежных средств на01.2007 г. составила 65 878 352 рублей, что составило 99,94 % от общей суммы поступивших средств в отчетном периоде. Большая часть выплат в данном периоде пришлась на прочие выплаты, перечисления и т.п. – 34 845 160 рублей (52,86 % от суммы поступлений); наименьшую сумма израсходованных денежных средств пришлась на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам – 50 418 рублей (0,08 %).

На 01. 2008 г. общая величина поступивших денежных средств составила 127 919 128 рублей, из них наибольший удельный вес занимают прочие поступления - 43 338 047 рублей (33,88 %) и суммы, переданные из банка в кассу организации – 43 332 151 рублей (33,87 %); наименьший удельный вес в составе поступивших денежных средств составили выручка от реализации долгосрочных активов –141 282 рублей (0,11 %) и дивиденды, проценты по финансовым вложениям – 11 305 рублей (0,01 %).

Общая величина израсходованных денежных средств на 01. 2008 г. составила 127 674 255 рублей, что составило 99,81 % от общей суммы поступивших средств в отчетном периоде. Большая часть выплат в данном периоде пришлась на прочие выплаты, перечисления и т.п. – 86 300 478 рублей (67,46 % от суммы поступлений); наименьшую сумма израсходованных денежных средств пришлась на выдачу подотчетных сумм – 1 181 436 рублей (0,92 %).

На 01. 2009 г. общая величина поступивших денежных средств составила 94 801 500 рублей, из них наибольший удельный вес занимают суммы, переданные из банка в кассу организации – 37 301 817 рублей (39,35 %) и прочие поступления – 25 855 089 рублей (27,27 %); наименьший удельный вес в составе поступивших денежных средств составили выручка от реализации долгосрочных активов – 101 302 рублей (0,11 %) и дивиденды, проценты по финансовым вложениям – 13 956 рублей (0,01 %).

Общая величина израсходованных денежных средств на 01. 2009 г. составила 95 069 258 рублей, что составило 100,28 % от общей суммы поступивших средств в отчетном периоде, т.е расходы отчетного периода превышают соответствующие поступления на 0,28 %. Большая часть выплат в данном периоде пришлась на прочие выплаты, перечисления и т.п. – 63 429 771 рублей (66,91 % от суммы поступлений); наименьшую сумма израсходованных денежных средств пришлась на выдачу подотчетных сумм – 940 626 рублей (0,99 %).

Соотношение поступивших и израсходованных средств на 01. 2007 г. и на 01.2008 г. больше 1 (65917485/65878352 = 1,0006 и 127919128/127674255 = 1,0019 соответственно). Это свидетельствует о повышении деловой активности организации, росте выручки от продажи товаров и других поступлений, является признаком возрастания собственных средств для финансирования текущей деятельности и ее расширения. Но, на 01. 2009 г. данное соотношение меньше 1 (94801500/95069258 = 0,9972), что указывает на небольшое снижении деловой активности предприятия.

После проведения структурного анализа движения денежных средств определяют взаимосвязь полученных предприятием за отчетный период чистой нераспределенной прибыли и изменения остатка денежных средств. Вопрос о такой взаимосвязи возникает в связи с тем, что необходимо узнать, в какие денежные средства воплощена нераспределенная прибыль, и какие факторы обуславливают отличие величины прибыли от суммы притока денежных средств за период. Ответ на данный вопрос можно получить с помощью модели бухгалтерского баланса:

(F –A) + Z +d + ra = Uc + K + Rp (2.2)

где F – внеоборотные активы (по первоначальной или восстановительной стоимости);

А – износ внеоборотных активов;

Z – запасы;

d – денежные средства;

ra – дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения;

Uc – резервы и капитал;

К – кредиты и займы;

Rp – кредиторская задолженность и прочие пассивы.

Подставив данные в формулу получим следующие выражения:

01.2007 г.: 34 388 306 + 15 280 683 + 15 089 + 7 020 741 = 47 120 201 + 6 161 715 + 3 558 708

01.2008 г.: 39 020 468 + 20 135 116 + 395 767 + 4 986 104 = 55 039 080 + 10 362 424 + 3 784 954

01.2009 г.: 40 800 963 + 21 561 718 + 128 008 + 4 821 384 = 51 438 814 + 8 250 941 + 7 622 318

Преобразуем балансовую модель:

∆ d = ∆Uc +∆K+∆ Rp + (∆A – ∆F) - ∆z - ∆ ra (2.3)

Сравнивая данные 2006 и 2007 гг. получим:

∆ d1 = 7 918 879 + 4 200 709 + 226 246 – 4 632 162 – 4 872 433 – 380 678

∆ d1 = 2 460 561 рублей.

Общая величина денежных средств на 01. 2008 года по сравнению с 01.2007 г. увеличилась на 2 460 561 рублей. Это произошло за счет: увеличения резервов и капитала на 7 918 879 руб., увеличения кредитов и займов на 4 200 709 руб., роста кредиторской задолженности и прочих пассивов на 226 246 руб., роста остаточной стоимости внеоборотных активов на 4 632 162 руб., запасов на 4 872 433 руб. и дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений на 380 678 руб.

При сравнении данных 2007 и 2008 годов получены следующие величины: ∆ d2 = - 3 600 266 - 2 111 483 + 3 837 364 – 1 780 495 – 1 426 602 + 267 759

∆ d2 = - 4 813 723 рублей.

Общая величина денежных средств на 01. 2009 году по сравнению с 01.2008 г. уменьшилась на 4 813 723 рубля. Это произошло за счет уменьшения резервов и капитала на 3 600 266 руб., снижения кредитов и займов на 2 111 483 руб., увеличения кредиторской задолженности и прочих пассивов на 3 837 364 руб., роста остаточной стоимости внеоборотных активов на 1 780 495 руб., запасов на 1 426 602 руб. и снижения дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений на 267 759 руб.

Для того чтобы раскрыть реальное движение денежных средств на предприятии, оценить синхронность поступления и их расходования, а также увязать величину полученного финансового результата с состоянием денежных средств, необходимо выделить и проанализировать все направления поступления (притока) и расходования (оттока) денежных средств. Для этого осуществляется анализ движения денежных средств, который можно провести, используя два метода: прямой и косвенный.

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

текущая (основная) деятельность - получение выручки от реализации, авансы, уплата по счетам поставщиков, получение краткосрочных кредитов и займов, выплата заработной платы, расчеты с бюджетом, выплаченные/полученные проценты по кредитам и займам;

инвестиционная деятельность - движение средств, связанных с приобретением или реализацией основных средств и нематериальных активов;

финансовая деятельность - получение долгосрочных кредитов и займов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, погашение задолженности по полученным ранее кредитам, выплата дивидендов.

Достоинство данного метода состоит в том, что он позволяет оценить общие суммы прихода и расхода денежных средств предприятия, определить статьи, по которым формируется наибольший приток и отток денежных средств в разрезе видов деятельности. Информация, полученная при использовании данного метода, применяется при прогнозировании денежных потоков.

Проведем анализ денежных средств НП ЗАО «Электромаш» описанным способом за анализируемые периоды времени по видам деятельности в табл. 2.3 на основе данных Формы № 4 «Отчет о движении денежных средств»

Таблица 2.3

Анализ движения денежных средств ЗАО «Электромаш» (прямым методом)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, руб. | | |
| 01.2007 | 01.2008 | 01.2009 |
| 1.Текущая деятельность | 3313916 | 1915262 | 4426521 |
| 1.1 Приток средств | 55430290 | 111415278 | 85789771 |
| выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 20419212 | 21847773 | 18539460 |
| авансы, полученные от покупателей (заказчиков) | 312791 | 2897307 | 4093405 |
| из банка в кассу организации | 8250189 | 43332151 | 37301817 |
| прочие поступления | 26448098 | 43338047 | 25855089 |
| 1.2 Отток средств | 52116374 | 109500016 | 81363250 |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг | 2631615 | 4850060 | 5144378 |
| на оплату труда | 7005571 | 7969173 | 3902776 |
| отчисления в государственные внебюджетные фонды | 2573452 | 3009332 | 2206177 |
| на расчеты с бюджетом | 2848518 | 4625104 | 4055522 |
| на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам | 50418 | 421 | 0 |
| на оплату процентов по полученным кредитам, займам | 973056 | 1564012 | 1684000 |
| на выдачу подотчетных сумм | 1188584 | 1181436 | 940626 |
| прочие выплаты, перечисления и т.п. | 34845160 | 86300478 | 63429771 |
| 2. Инвестиционная деятельность | -7382669 | -5872343 | -4119893 |
| 2.1 Приток средств | 296698 | 152587 | 115258 |
| выручка от реализации долгосрочных активов | 292421 | 141282 | 101302 |
| дивиденды, проценты по финансовым вложениям | 4277 | 11305 | 13956 |
| 2.2 Отток средств | 7679367 | 6024930 | 4235151 |
| на оплату долгосрочных активов | 7679367 | 6024930 | 4235151 |
| 3. Финансовая деятельность | 4107886 | 4201954 | -574386 |
| 3.1 Приток средств | 10190497 | 16351263 | 8896471 |
| займы полученные |  |  | 2510227 |
| кредиты полученные | 10190497 | 16351263 | 6386244 |
| 3.2 Отток средств | 6082611 | 12149309 | 9470857 |
| на оплату основной суммы долга по полученным кредитам, займам | 6082611 | 12149309 | 9470857 |
| Итого чистый денежный поток по всем видам деятельности: | 39133 | 244873 | -267758 |

По результатам анализа можно сделать вывод, что платежеспособность предприятия на 01. 2008 года по сравнению с 01.2007 годом улучшилась: в данном периоде получен приток денежных средств в размере 244873 руб., что на 205740 руб. больше, чем в предыдущем году. Это увеличение было вызвано поступлением денежных средств от текущей и финансовой деятельности, в результате инвестиционной деятельности предприятие получило отток денежных средств. В 2008 году по сравнению с 2007 годом платежеспособность предприятия значительно снизилась на 512631 руб. и составила отток средств в размере 267758 руб.

Анализ денежных средств показал, что на 01.2008 года предприятие получило чистый приток денежных средств от текущей деятельности в размере 1915262 руб., тогда как в предыдущем году был приток денежных средств по текущей деятельности в размере 3313916 руб., т.е. произошло снижение величины притока на 1398654 руб. На 01. 2009 года по текущей деятельности приток составил 4426521 руб., что больше величины притока на 01.2008 года на 2511259 руб.

По инвестиционной деятельности на 01. 2008 года произошел отток денежных средств в размере 5872343 руб., что меньше величины оттока на 01. 2007 года на 1510326 руб. На 01. 2009 года величина оттока денежных средств по инвестиционной деятельности уменьшилась на 1752450 руб. и составила 4119893 руб. По финансовой деятельности на 01.2008 года приток составил 4201954 руб., т.е увеличился по сравнению на 01. 2007 года на 94068 руб., на 01.2009 года произошел существенный отток средств, который составил 574386 руб.

Главным образом приток денежных средств по текущей деятельности, произошел в анализируемые периоды времени за счет увеличения прочих поступлений и выручки от реализации продукции.

Косвенный метод предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств.

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;

не денежных статей: амортизация внеоборотных активов; курсовые разницы; прибыль (убыток) прошлых лет, выявленная в отчетном периоде и другое;

иных статей, которые должны найти отражение в инвестиционной и финансовой деятельности.

Проведем анализ движения денежных потоков по текущей деятельности анализируемого предприятия за рассматриваемые периоды времени косвенным методом, используя данные Форм № 1, 2, 4 и 5 (табл. 2.4).

Таблица 2.4

Динамика движения денежных средств по текущей деятельности (косвенным методом)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.2007 | 01.2008 | 01.2009 |
| Чистая прибыль (убыток) | -357217 | -731324 | -1231769 |
| Начисленная амортизация | 7181723 | 6804148 | 786808 |
| Изменение запасов | -3476304 | -4854433 | -1426602 |
| Изменение дебиторской задолженности | -946931 | 2034637 | 164720 |
| Изменение кредиторской задолженности | 1915385 | 226667 | 3695324 |
| Изменение задолженности учредителям по выплате доходов | -29684 | -421 | -75 |
| Изменение задолженности по выплате процентов за полученные ранее кредиты и займы | -973056 | -1564012 | -1684000 |
| Изменение величины резерва предстоящих расходов и платежей |  |  | 142115 |
| Итого приток денежных средств по текущей деятельности: | 3313916 | 1915262 | 446521 |

Проведенный анализ движения денежных средств позволяет сделать следующие выводы: основной причиной расхождения полученного чистого финансового результата и чистого потока денежных средств явилось увеличение величины запасов (на 01.2008 года по сравнению с 01.2007 – на 1378129 руб.), повлекшее отток денежных средств. Дополнительный приток денежных средств в рамках текущей деятельности был обеспечен за счет увеличения кредиторской задолженности (на 01. 2009 годак по сравнению с 01.2008 годом на 3468657 руб.).

Данные таблиц 2.3 и 2.4 содержат ценную управленческую информацию, в которой заинтересованы как руководство, так и его акционеры (инвесторы). С ее помощью руководство предприятия может контролировать текущую платежеспособность, принимать оперативные решения по ее стабилизации, оценивать возможность дополнительных инвестиций. Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у предприятия 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.

2.4 Анализ эффективности использования денежных средств предприятия

Эффективность работы предприятия зависит от многих факторов, которые можно разделить на внешние, оказывающие влияние вне зависимости от интересов предприятия, и внутренние, на которые предприятие может и должно активно влиять. Эти факторы могут быть, как положительными, так и отрицательными. Ущерб от данных факторов может быть снижен при эффективном и правильном использовании денежных средств [46. С. 164].

Внешним проявлением финансовой устойчивости выступает платежеспособность. Платежеспособность - это способность предприятия своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающих из торговых, кредитных и иных операций платежного характера. Оценка платежеспособности предприятия определяется на конкретную дату.

Способность предприятия вовремя и без задержки платить по своим краткосрочным обязательствам называется ликвидностью. Ликвидность предприятия - это способность предприятия своевременно исполнять обязательства по всем видам платежей.

Ликвидность активов - это способность активов трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период трансформации, тем выше ликвидность активов.

Для оценки платежеспособности предприятия используется три относительных показателя, различающиеся набором ликвидных активов, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

Коэффициент абсолютной (мгновенной) ликвидности отражает способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае надобности.

(2.4)



где ДС - денежные средства;

КФВ - краткосрочные финансовые вложения;

ТП - скорректированные текущие пассивы.

Основным фактором повышения уровня абсолютной ликвидности является равномерное и своевременное погашение дебиторской задолженности. Этот коэффициент показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какую часть текущей задолженности организация может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности.

(2.5)



где ДЗ - дебиторская задолженность.

Коэффициент текущей ликвидности показывает платежные возможности организации при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов.

(2.6)



где ТА - текущие активы;

ТП - скорректированные текущие пассивы.

Уровень коэффициента текущей ликвидности непосредственно определяется наличием долгосрочных источников формирования запасов. Для повышения уровня рассматриваемого коэффициента необходимо пополнять реальный собственный капитал предприятия и обоснованно сдерживать рост внеоборотных активов и долгосрочной дебиторской задолженности.

Рассчитаем коэффициенты ликвидности для анализируемого предприятия, на основе данных Формы № 1 «Баланс» Для этого воспользуемся табл. 2.5:

Таблица 2.5

Расчет коэффициентов ликвидности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Рассматриваемый период | | | Абсолютное изменение | |
| 01.2007 | 01.2008 | 01.2009 | 01.2008 и 01.2007 гг. | 01.2009 и 01.2008 гг. |
| Денежные средства | 150894 | 395767 | 128008 | 244873 | -267759 |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | - | - | - | - |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 7020741 | 4986104 | 4 821 384 | -2034637 | -164720 |
| Запасы | 15280683 | 20135116 | 21561718 | 4854433 | 1426602 |
| Текущие обязательства | 9720423 | 14147378 | 15 873 260 | 4426955 | 1725882 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 2,3098 | 1,8037 | 1,6702 | -0,5062 | -0,1335 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,7378 | 0,3804 | 0,3118 | -0,3574 | -0,0686 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,01552 | 0,0280 | 0,0081 | 0,0125 | -0,0199 |

Коэффициент текущей ликвидности показывает степень, в которой активы покрывают текущие пассивы. Превышение текущих активов над текущими пассивами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех текущих активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. Удовлетворяет обычно коэффициент > 2. По данным нашего предприятия 01. 2007 г. величина этого показателя составила 2,31, на 01.2008 и 01.2009 их величина была меньше нормативного значения и составила соответственно1,80 и 1,67.

Коэффициент промежуточной ликвидности – отношение ликвидных средств к общей сумме краткосрочных долгов предприятия. Удовлетворяет обычно соотношение 0,7 - 0,8. В данном случае на 01.2007 г. значение этого коэффициента составило 0,74, а на 01. 2008 и 01.2009 гг. их значение было меньше нормативного: 0,38 и 0,31 соответственно, что является недостаточным, так как большую часть ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов, так как для этих активов практически нет опасения потери стоимости в случае ликвидации предприятия. Значение коэффициента признается достаточным, если он составляет 0,20-0,25. На анализируемом предприятии, на 01. 2007 г. величина этого коэффициента составила 0,02, в 01.2008 и 01.2009 гг. – 0,03, и 0,01 соответственно, что существенно ниже нормативного значения.

Поскольку коэффициент текущей ликвидности на 01.2008 и на 01.2009 гг. значительно ниже нормативного значения, то целесообразно рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности, для этого используем значения коэффициента текущей ликвидности на 01. 2008 г. как значение прошлого периода, а значения на 01.2009 г. – как значения отчетного года:

Кв.п.= (Кт.л.1 + 6/Т(Кт.л.1 – Кт.л.0)) / Кт.л.норм = (1,6702 + 6/12(1,6702 – 1,8037))/2 = 0,8017

Так как коэффициент восстановления платежеспособности равен 0,8017, что меньше 1, то есть вероятность потери предприятием платежеспособности в ближайшие 6 месяцев.

Таким образом, можно сделать вывод, что анализируемое предприятие обладает достаточно низкой платежеспособностью и имеет существенные предпосылки для ее потери.

Кроме рассмотренных показателей на практике используются также группа показателей платежеспособности, рассчитываемых как отношение поступлений и платежей. Такие показатели могут рассчитываться применительно как к денежным потокам от операционной деятельности, так и к денежным потокам предприятия в целом. Предполагается, что этот метод позволит выявить положительные и отрицательные тенденции, отражающие качество управления денежными средствами организации, а также разработать необходимые мероприятия для оптимизации ими.

В рамках этого метода рассчитываются следующие коэффициенты:

Коэффициент достаточности денежного потока (Кд) рассчитывается по формуле:

Кд = П / Р \* 100% (2.7)

где П – сумма денежных притоков (поступления);

Р – сумма денежных оттоков (платежей).

Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств (Эр) рассчитывается по следующей формуле:

Эр = Ф / Р \* 100% (2.8)

где Ф – финансовый результат деятельности предприятия;

Р – сумма денежных оттоков (платежей).

Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств (Эп) рассчитывается по следующей формуле:

Эп = Ф / П \* 100% (2.9)

где Ф – финансовый результат деятельности предприятия;

П – сумма денежных притоков (поступлений).

Коэффициент рентабельности остатка денежных средств (Эо) рассчитывается по следующей формуле:

Эо = Ф / Оср \* 100% (2.10)

где Ф – финансовый результат деятельности предприятия;

Оср – средний остаток денежных средств.

Рассчитаем данные показатели для НП ЗАО «Электромаш» в табл 2.6. Основными источниками информации являются форма № 2, форма № 4.

Таблица 2.6

Расчет коэффициентов рентабельности денежных потоков ЗАО «Электромаш»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Обозначение | 01.2007 | 01.2008 | 01.2009 |
| Сумма денежных притоков (поступления), руб. | П | 65917485 | 127919128 | 94801500 |
| Сумма денежных оттоков (платежей), руб. | Р | 65878352 | 127674255 | 95069258 |
| Финансовый результат деятельности предприятия, руб. | Ф | -357217 | -731324 | -1231769 |
| Средний остаток денежных средств, руб. | Оср | 131327,5 | 273330,5 | 261888 |
| Коэффициент достаточности денежного потока | Кд | 100,0594 | 100,1918 | 99,7184 |
| Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств | Эр | - | - | - |
| Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств | Эп | - | - | - |
| Коэффициент рентабельности остатка денежных средств | Эо | - | - | - |

Анализируя данные табл.2.6, можно сделать следующие выводы. Коэффициент достаточности денежного потока характеризует отдачу на вложенные средства. На 01. 2007 и 01.2008 г.г. поступления покрывают расходы на 100,06 % и 100,19 % соответственно, а на 01. 2009 году всего лишь на 99,72 % .

Коэффициенты рентабельности характеризуют уровень отдачи денежных средств в финансовых результатах. Следует отметить, что коэффициенты рентабельности в данных периодах, рассчитать невозможно из-за отрицательного финансового результата.

Обобщая информацию раскрытую во второй главе, можно сделать следующие выводы:

аудиторская проверка учета денежных средств, предусматривает использование различных процедур, которые используются для получения аудиторских доказательств;

анализ денежных средств проведен на основании данных бухгалтерского учета, форм отчетности, в том числе отчета о движении денежных средств;

за анализируемый период времени предприятие обладает достаточно низкой платежеспособностью и имеет существенные предпосылки для ее потери;

коэффициент достаточности денежного потока характеризует отдачу на вложенные средства. На 01.2007 и на 01.2008 г.г. поступления покрывают расходы на 100,06 % и 100,19 % соответственно, а на 01. 2009 года всего лишь на 99,72 % .

Глава 3. Направления совершенствования учета и анализа эффективности использования денежных средств

3.1 Совершенствование учета денежных средств

В целях повышения эффективности операций в условиях рыночных отношений организации НП ЗАО «Электромаш» необходимо выполнять основные задачи, стоящие перед учетом денежных средств и расчетов. Прежде всего, необходимо обеспечить своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов. Немаловажным является оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе предприятия, а также контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах c покупателями и поставщиками.

Очень важным в повышении эффективности работы предприятия является изыскание возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых, инвестиций, приносящих доход.

В настоящее время бухгалтерия предприятия пользуется действующим Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и предприятий, утвержденного Приказом МФ ПМР от 31 октября 2008 г. № 204.

Учет денежных средств ведется по журнально-ордерной форме с элементами автоматизированной, с применением счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках».

Методология бухгалтерского учета денежных средств на НП ЗАО «Электромаш» не нарушается. Тем не менее, выявлен ряд недостатков:

нарушается график документооборота, а именно сроки внезапных проверок кассы;

при сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается;

главный бухгалтер не ежедневно обрабатывает банковские выписки;

реестр депонированных сумм не составляется;

не осуществляется сверка соответствия записей в указанных банковских выписках и приложениях к ним;

бывает отсрочка в бюджет поставщикам по причине отсутствия денежных средств на расчетном счете;

внеплановые проверки в кассе не проводятся;

подотчетным лицам выдаются денежные средства под отчет без проверки отсутствия у последних задолженности по предыдущим выданным суммам.

Для устранения этих недостатков можно предложить пути совершенствования учета денежных средств:

Усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру.

Рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете.

Необходимо усилить контроль при осуществлении расчетов с подотчетными лицами, не допускать задержки сдачи в бухгалтерию авансового отчета.

Необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов.

Повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений.

Необходимо следить за заполнением всех реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов при отсутствии оправдательных документов.

Усилить контроль за сохранностью денежных средств путем проведения сверок с банком, где располагается расчетный счет.

Также необходимо систематическое проведение экономической учебы среди работников бухгалтерии.

Также в настоящее время программой автоматизации бухгалтерского учета на предприятии является «1С: Бухгалтерия», версия 7.7. Но данная программа не может в полной мере охватить весь бухгалтерский учет анализируемого предприятия и на данный момент времени не может соответствовать всем потребностям.

Поэтому одним из направлений совершенствования бухгалтерского учета данного предприятия можно предложить комплексную автоматизацию учета с помощью программы «1С: Машиностроение 8».

Программа «1С: Машиностроение 8» - комплект программных решений на платформе «1С: Предприятие 8», методических материалов и рекомендованного сервиса для комплексной автоматизации управления машиностроительным предприятием или холдингом: управление ресурсами, конструкторско-технологическая подготовка производства в соответствии с ГОСТ, управление проектами, управление ремонтами и обслуживанием оборудования, управление качеством, управление отношениями с клиентами, управление документооборотом и бизнес-процессами, управление эффективностью корпорации.

Поставка ПМК «1С: Машиностроение 8 ПРОФ» содержит все необходимое для построения современной и эффективной корпоративной информационной системы, объединяющей большее количество подразде-лений машиностроительного предприятия в единое информационное пространство, связывающей бизнес-процессы предприятия в одной высокотехнологичной информационной среде:

управление производством, качеством, бизнес-процессами, основными средствами и учет ремонтов;

управление финансами, управление отношениями с поставщиками (SRM);

управление договорами, управление документооборотом, закупками, складом (запасами);

управление отношениями с покупателями (CRM);

управление продажами; управление персоналом (HRM);

управление процессами внедрения и эксплуатационного сопровождения корпоративной информационной системы;

бизнес-анализ показателей деятельности предприятия;

управление ремонтами и объектами ремонта: планирование планово-предупредительных работ;

поддержка технологических карт ремонтных работ;

управление проектами (PMO): управление портфелями проектов и программами проектов; проектное управление ресурсами проекта;

управление финансированием проектов и учет проектных затрат;

управление жизненным циклом проектов, содержанием и расписанием проекта;

управление вводом данных.

ПМК «1С: Машиностроение 8» предоставляет:

руководству предприятия и управленцам, отвечающим за развитие бизнеса, - широкие возможности анализа, планирования и гибкого управления ресурсами компании для повышения ее конкурентоспособности;

руководителям подразделений, менеджерам и сотрудникам, непосредственно занимающимся производственной, сбытовой, снабженческой и иной деятельностью по обеспечению процесса производства, - инструменты, позволяющие повысить эффективность ежедневной работы по своим направлениям;

работникам учетных служб предприятия - средства для автоматизированного ведения учета в полном соответствии с требованиями законодательства и корпоративными стандартами предприятия.

3.2 Пути повышения эффективности использования денежных средств

Финансовое состояние анализируемого предприятия НП ЗАО «Электромаш» неоднозначно. С одной стороны увеличивается объем реализации, рентабельность (в 2007 году по сравнению с 2006 г), масштабы деятельности предприятия возрастают, при этом показатели оборачиваемости и деловой активности не на высоком уровне, а также величина чистой прибыли за рассматриваемые периоды имеет отрицательное значение. Организация все больше ощущает недостаток собственных оборотных средств. В качестве дальнейшего улучшения финансового состояния анализируемой организации нужно сократить практику наращивания кредиторской задолженности. В этой связи рассмотрим предложения по увеличению эффективности использования оборотных средств.

Как показывают данные анализа основной проблемой деятельности НП ЗАО «Электромаш» является увеличение эффективности использования оборотного капитала, в пассивах организации преобладает кредиторская задолженность.

Таким образом, налицо агрессивная политика управления активами и пассивами, которая, предполагает высокий уровень оборотных активов, и, следовательно, низкую их оборачиваемость и соответственно преобладание краткосрочных пассивов. Такая политика должна обеспечивать достаточный уровень ликвидности, но как показывают результаты анализа, такая политика не достаточно эффективна в отношении ЗАО «Электромаш», так как уровень ликвидности организации имеет тенденцию к снижению и имеет значение ниже нормативного, что повышает риск банкротства организации.

В результате делаем вывод, что необходимо проводить умеренную политику управления, снижая уровень краткосрочных пассивов за счет погашения кредиторской задолженности и одновременного погашения дебиторской задолженности. Таким образом, будет снижен уровень риска организации и соответственно повышена его ликвидность.

Чтобы коэффициенты ликвидности соответствовали нормативным требованиям, необходимо иметь структуру оборотных активов организации, представленной в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Структура оборотных средств, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Оборотные активы | Оптимальная структура | Структура 2006 г. | Структура 2007 г. | Структура 2008 г. |
| Запасы | 66,7 | 68,06 | 78,91 | 81,33 |
| Дебиторская задолженность | 26,7 | 31,27 | 19,54 | 18,19 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 6,6 | 0,67 | 1,55 | 0,48 |

Проведенный анализ ликвидности показывает, что организации необходимо стабилизировать ликвидность баланса в соответствии с нормативными значениями, так как от этого зависят инвестиционные вливания капитала.

Величина денежных средств за анализируемые периоды времени намного ниже оптимального значения, что в свою очередь влияет на возможность погашения кредиторской задолженности. Также величина запасов превышает оптимальную, что отрицательно сказывается в виде затоваривания складов материалами, сырьем и готовой продукцией.

Основная задача менеджмента любой компании - эффективное управление имеющимися в его распоряжении ограниченными ресурсами - применительно к управлению денежными средствами в краткосрочном аспекте решается путем манипулирования рядом параметров, определяющих длительность финансового цикла. Финансовый цикл для предприятия - это период времени, который начинается с момента поставки сырья, материалов и комплектующих или получения поставщиками аванса за их поставку и заканчивается моментом получения предприятием оплаты за продукцию, отгруженную заказчикам. При грамотном управлении финансовым циклом можно существенно повлиять на потребности предприятия в оборотных средствах и скорость их оборота, что не только скажется на эффективности бизнеса, но и на потребности компании в рабочем капитале.

Основные пути повышения скорости оборота денежных средств и сокращения финансового цикла:

Столь необходимые предприятию денежные средства могут быть высвобождены, в частности, путем изменения длительности, ресурсоемкости и других параметров производственного цикла (т.е. способа или технологии осуществления основной деятельности). При этом необходимо рассматривать вопросы целесообразности смены технологии, которые без дополнительных инвестиций невозможно будет реализовать. Но, учитывая текущее финансовое состояние предприятия, необходимо отметить сложность реализации этого пути, т.к. привлечение дополнительных средств в виде полученных займов и кредитов можно отметить как нецелесообразное.

Увеличить приток денежных средств можно также, увеличив объем продаж.

Следует рассмотреть возможности ускорения оборачиваемости запасов. Их наличие определяется стремлением компании снизить риск более серьезных потерь, могущих возникнуть в результате остановки основной деятельности, возникновения неудовлетворенного спроса и т.п., чем от несения дополнительных издержек, уровень которых определяется объемом этих запасов. Но, при этом, следует руководствоваться результатами проведенного анализа эффективности использования денежных средств, в части определенного соотношения групп запасов, снижения их величины до нормативного значения.

Сокращение запасов возможно за счет более эффективной организации процессов функционирования предприятия. Одним из традиционных путей улучшения ситуации с запасами (в том числе и «запасами» денежных средств) дающих большой эффект, является налаживание более тесных партнерских взаимоотношений с другими организациями. При этом для принятия взвешенных решений относительно запасов необходимо анализировать ситуацию не только в рамках самой компании, но и в рамках всей этой цепочки, и проводить с другими ее участниками активную работу, в том числе, касающуюся дебиторской и кредиторской задолженностей и способов взаиморасчетов.

Повлиять на длительность финансового цикла и эффективность своих операций компания также может, применяя те или иные средства платежа и схемы для расчетов с поставщиками, потребителями и т.д. При этом важными являются ее взаимоотношения не только с другими участниками производственно-сбытовой цепочки, но и с банками, поскольку при этом существует возможность выбора тех или иных финансовых инструментов и оптимизации их параметров (процентов, скорости прохождения платежей и т.д.). Соответственно, правильный выбор этих инструментов можно осуществить только после всесторонних расчетов и сравнения различных схем их использования.

Реализуя все перечисленные мероприятия, необходимо придерживаться следующих основных принципов управления денежными средствами:

совокупный денежный поток должен стремиться к некоторой положительной величине («страховому запасу»), которая определяется уровнем риска, приемлемым с точки зрения данного предприятия;

должна быть обеспечена реализация как можно большего объема продукции путем установления разумных цен на нее;

необходимо максимально ускорить оборачиваемость всех видов запасов при обеспечении их бездефицитности как средства защиты от падения объемов продаж продукции;

деньги с дебиторов должны собираться как можно быстрее (при этом, однако, следует избегать чрезмерного давления на них, так как это может вызвать падение объемов продаж);

следует добиваться разумных сроков выплаты кредиторской задолженности без ущерба для дальнейшей деятельности компании, а также скидок у поставщиков сырья и комплектующих.

для ускорения этого процесса следует использовать разумные (экономически оправданные) скидки на продукцию и услуги;

Одним из основных критериев правильности управленческих решений является положительность совокупного потока денежных средств в любой момент времени. Основные возможные направления деятельности компании по ликвидации дефицита денежных средств представлены в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Основные направления деятельности по ликвидации дефицита денежных средств предприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Меры | Направления деятельности | |
| Увеличение притока денежных средств | Уменьшение оттока денежных средств |
| Краткосрочные | Продажа или сдача в аренду внеоборотных активов.  Рационализация ассортимента продукции.  Реструктуризация дебиторской задолженности, управление ею.  Использование механизма частичной или полной предоплаты за отпускаемую продукцию.  Использование внешних источников краткосрочного финансирования.  Разработка системы скидок для покупателей. | Сокращение всех видов затрат.  Отсрочка платежей по обязательствам.  Использование скидок, предоставляемых поставщиками.  Пересмотр инвестиционных программ.  Налоговое планирование.  Переход к вексельным расчетам и взаимозачетам. |
| Долгосрочные | Дополнительная эмиссия акций или эмиссия облигаций.  Поиск стратегических партнеров и инвесторов.  Реструктуризация компании. | Заключение долгосрочных контрактов с поставщиками сырья, материалов и комплектующих, предусматривающих скидки, отсрочки платежей и другие льготы.  Налоговое планирование. |

В целом же организация бухгалтерского учета в ЗАО «Электромаш» велась в соответствии с требованиями законодательства ПМР и всех законодательных и нормативных актов. Рекомендации, сформулированные по результатам выполненной работы, должны обеспечить значительное улучшение организации бухгалтерского учета в организации, избежать различных штрафных санкций, что во многом способствует улучшению финансового состояния.

Обобщая информацию раскрытую в третьей главе можно сделать следующие выводы:

для совершенствования учета денежных средств, необходимо совершенствовать организацию документооборота на предприятии ЗАО «Элетромаш»;

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

в качестве дальнейшего улучшения финансового состояния анализируемой организации нужно сократить практику наращивания кредиторской задолженности;

величина денежных средств за анализируемые периоды времени намного ниже оптимального значения, что в свою очередь влияет на возможность погашения кредиторской задолженности.

Заключение

Изучив вышеизложенный материал, можно убедиться в том, что тема, которой посвящена данная дипломная работа, действительно является достаточно актуальной в современных условиях. Помимо этого данная проблема обладает высокой степенью важности и значимости. Данная работа посвящена вопросам учета, анализа и аудита денежных средств.

В ходе дипломного проектирования были выполнены поставленные перед исследованием задачи, а именно:

рассмотрены особенности организации учета денежных средств на предприятии, организации аудита денежных средств;

проведен анализа движения денежных потоков, их сбалансированности. Уделено внимание значению анализа денежных средств, приведена методика анализа, исследованы показатели экономической эффективности денежных средств.

разработаны, на основе полученных результатов исследования, рекомендации по совершенствованию учета и эффективному управлению денежными средствами.

Для управления финансово - хозяйственной деятельностью предприятий необходимо иметь полную, достоверную и своевременную информацию о его финансовом положении, финансовых результатах деятельности, платежеспособности, эффективности функционирования и т.п.

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.

В дипломной работе был проведен анализ денежных средств НП ЗАО «Электромаш» двумя методами: прямым и косвенным.

По результатам анализа движения денежных потоков, проведенного прямым методом можно сделать вывод, что платежеспособность предприятия в 2007 году по сравнению с 2006 годом улучшилась: в данном периоде получен приток денежных средств в размере 244873 руб., что на 205740 руб. больше, чем в предыдущем году. Это увеличение было вызвано поступлением денежных средств от текущей и финансовой деятельности, в результате инвестиционной деятельности предприятие получило отток денежных средств. В 2008 году по сравнению с 2007 годом платежеспособность предприятия значительно снизилась на 512631 руб. и составила отток средств в размере 267758 руб.

Проведенный анализ движения денежных средств косвенным методом позволил сделать следующие выводы: основной причиной расхождения полученного чистого финансового результата и чистого потока денежных средств явилось увеличение величины запасов (в 2007 году по сравнению с 2006 – на 1378129 руб.), повлекшее отток денежных средств. Дополнительный приток денежных средств в рамках текущей деятельности был обеспечен за счет увеличения кредиторской задолженности (в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 3468657 руб.).

Анализ продолжительности финансового цикла показал следующее: в 2007 году продолжительность финансового цикла составила 241,02 дня, т.е. произошло уменьшение по сравнению с данными 2006 года на 7,31 дня. При этом за счет снижения продолжительности операционного цикла продолжительность финансового цикла уменьшилась на 0,64 дня, а за счет увеличения продолжительности оборачиваемости кредиторской задолженности продолжительность финансового цикла уменьшилась на 6,67 дня.

В 2008 году продолжительность финансового цикла составила 256,47 дня, т.е. произошло увеличение по сравнению с данными 2007 года на 15,46 дня. При этом за счет увеличения продолжительности операционного цикла продолжительность финансового цикла увеличилась на 44,39 дня, а за счет увеличения продолжительности оборачиваемости кредиторской задолженности продолжительность финансового цикла уменьшилась на 28,93 дня.

Сокращение ПФЦ в 2007 году рассматривается как положительная тенденция, то есть чем меньше ПФЦ, тем денежные средства меньше находятся «замороженными» в различных активах, что способствует ускорению их оборачиваемости и тем самым возможности получения дополнительного дохода.

Анализ платежеспособности предприятия на основе показателей ликвидности показал, что в 2006 г. величина коэффициента абсолютной ликвидности составила 0,02, в 2007 и 2008 гг. – 0,03, и 0,01 соответственно, что существенно ниже нормативного значения (0,2 – 0,25). Следовательно, в 2008 году только 1% текущие обязательств предприятия покрывается наиболее ликвидными активами.

Величина коэффициента промежуточной ликвидности в 2006 г. составила 0,74, а в 2007 и 2008 гг. его значение было меньше нормативного (0,7 – 0,8): 0,38 и 0,31 соответственно, что является недостаточным, так как большую часть ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать.

Значение коэффициента текущей ликвидности в 2006 г. составило 2,31, в 2007 и 2008 его величина была меньше нормативного значения и составила соответственно1,80 и 1,67, при нормативном значении равном 2.

Таким образом, можно сделать вывод, что анализируемое предприятие обладает достаточными средствами, чтобы погасить свою краткосрочную задолженность за первые три месяца, а дальнейшая задолженность возможна к погашению в случае взыскания с дебиторов своевременной оплаты за отгруженную им продукцию

Список использованных источников

1. Закон Приднестровской Молдавской Республики № 1459 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 14 июля 2004 года.
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению, утв. Приказом МЭ ПМР от 4 марта 2002 г. № 45.
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденный приказом Министерства Финансов ПМР от 31 октября 2008 г. № 204
4. Постановление Правительства ПМР об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в народном хозяйстве ПМР» от 30 апреля 1999 г.
5. Стандарт бухгалтерского учета № 21 «Учет активов и обязательств юридических лиц, стоимость которых выражена в иностранной валюте», разработанный Правительством ПМР №56 от 25.02.2000г.
6. Стандарт бухгалтерского учета № 7 (СБУ « 7) «Отчет о движении денежных средств» утвержденный приказом Министерства Финансов ПМР от 30 сентября 2008г. № 189.
7. Указ Президента ПМР «О применении контрольно-кассовых аппаратов (машин) при осуществлении денежных расчетов с населением».
8. Агеева Ю.Б., Агеева А.Б. Аудиторская проверка: практическое пособие для аудитора и бухгалтера - М.: Бератор-Пресс, 2003.
9. Адамс Р. Основы аудита. / Пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2006.
10. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности и торговли. - М.: Дело и Сервис, 2002. – 387 с.
11. Андреев В.Д. Практический аудит: Справочное пособие. - М.: Экономика, 2000. – 425 с.
12. Астахов В.П. Экспортные и импортные операции. - М.: Экспортное бюро, 2000. – 276 с.
13. Балабанов Н.Т. Валютные операции. - М.: Финансы и статистика, 2006. – 261 с.
14. Безруких П.С., Палий В.Ф. Бухгалтерский учет: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2001. – 654 с.
15. Бабченко Т.Н. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности. - М.: Главбух, 2003. – 329 с.
16. Варенников А., Шафронская Г. Система внутренних стандартов аудиторской организации. - М.: Экономика, 2005. – 217 с.
17. Вахрушина М.В. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. - М.: ИКФ (Омега – Л), 2002. – 481 с.
18. Вахрушина М.В. Внутрипроизводственный учет и отчетность. - М. АКДИ «Экономика и жизнь», 2000. – 376 с.
19. Долгов С.И. Предприятие на внешних рынках: Учебник. - М.: Внешнеторговое дело, 2006. – 554 с.
20. Ендовецкий Д.А. Международные стандарты аудиторской деятельности: Учебное пособие для студентов вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 216 с.
21. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - М.: Бухгалтерский учет, 2002. – 439 с.
22. Ивашкевич В.Б. Практический аудит: Учебное пособие. - М.: Магистр, 2007. – 387 с.
23. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский учет в условиях совершенствования хозяйственного механизма. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 391 с.
24. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. - М.: Юристь, 2003. – 494 с.
25. Каморджанова Е.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учёт. - СПб.: Питер, 2002. – 459 с.
26. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерский учет и аудит. - М.: ПРИОПР, 2001. – 670 с.
27. Карзаева Н.Н. Учет товарных операций. - М.: Финансы и статистика, 2000. – 252 с.
28. Козлова Е.П., Парашутин, Н.В., Бабченко Т.Н. Бухгалтерский учет в промышленности. - М.: Финансы и статистика, 2002. – 451 с.
29. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт. - М.: Инфра-М, 2001. – 673 с.
30. Кондраков Н.П., Иванова М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М., 2005. – 340 с.
31. Ларионов А.Д. Бухгалтерский учет. - М.: Гроссбух, 1998. – 390 с.
32. Николаева О.Е. Управленческий учет: Учебное пособие. - М.: УРСС, 1997. – 379 с.
33. Подольский В.И. Аудит. - М.: ЮНИТИ, 2008. – 460 с.
34. Просветов Г.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Задачи и решения. - М.: Издательство РДЛ, 2005. – 597 с.
35. Просветов Г.И. Управленческий учет. - М.: РДЛ, 2006. – 459 с.
36. Романов А.Н. Компьютеризация аудиторской деятельности. - М.: Юнити, 2000. – 349 с.
37. Рейнбот П.И. Полный курс коммерческой бухгалтерии по простой и двойной системам. - М.: Финансы и кредит, 2000. – 175 с.
38. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: ЮНИТИ, 2003. – 463 с.
39. Русак. Н.А., Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. – Минск: Вышейшая школа. 2002. – 310 с.
40. Родионов В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. - М.: Перспектива, 2001. – 277 с.
41. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. 3-е изд. доп. и перераб. – М.: Инфра-М, 2004. – 686 с.
42. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК. - М.: ИНФРА-М, 2003. – 594 с.
43. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2006. – 305 с.
44. Степанюк Л.Н. Правовое регулирование предпринимательской деятельности. - М.: Бухгалтерский учет, 2003. - 284 с.
45. Тишков И.Е. Бухгалтерский учёт. – М.: Высшая школа, 2000. – 418 с.
46. Ткаченко Н.М. Финансовый учет на предприятиях Украины. – Киев: «А.С.К.», 2005. – 566 с.
47. Уткин В.Б. Информационные системы и технологии в экономике. - М.: Юнити-Дана, 2003. – 387 с.
48. Хвостик Т.В. Практикум по бухгалтерскому учету. - М.: ИНФРА-М, 2005. – 347 с.
49. Фридман П. Аудит, контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции. - М.: Аудит, 2003. – 490 с.
50. Шеремет А.Д. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: Инфра-М, 2005. – 686 с.
51. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. - М.: Инфра-М, 2002. – 484 с.
52. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2002. – 390 с.
53. Шеремет А.Д. Налоги и налогообложение предприятий. - М.: ИНФРА-М, 2005. – 280 с.