

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.

«24» мая 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на
примере общества с ограниченной ответственностью «Алан»
Тюлячинского района РТ**

Обучающийся:

Саетгараева Гулия Гайнановна

Руководитель:

к.э.н., доцент

Низамутдинов Марат Мингалиевич

Рецензент:

д.э.н., доцент

Газетдинов Шамиль Миршарипович

Казань 2019

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.

«07» декабря 2017 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Саетгараеваой Гулии Гайнановны

- 1. Тема работы:** Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере общества с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан
- 2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы** 24.05.2019 г.
- 3. Исходные данные к работе:** специальная и периодическая литература, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые бухгалтерские отчетности сельскохозяйственных организаций, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок
- 4. Перечень подлежащих разработке вопросов:** теоретические аспекты учета и анализа движения денежных средств; понятие, сущность движения денежных средств; характеристика природных и экономических условий производства в изучаемом предприятии; раскрытие специфики бухгалтерского учета и анализ движения денежных средств предприятия; общие направления и конкретные рекомендации по совершенствованию учета и анализа движения денежных средств.
- 5. Перечень графических материалов:** Рис1- Динамика поступлений и платежей денежных средств, Рис.2- Структура притока денежных средств, Рис.3- Структура оттока денежных средств, Рис.4- График денежных потоков за 2017 год, Рис.5- График денежных потоков за 2018 год.
- 6. Дата выдачи задания** «07»декабря 2017г.

Руководитель
Задание принял к исполнению

М.М. Низамутдинов
Г.Г. Саетгараева

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ОГЛАВЛЕНИЕ	15.04.18	
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	15.04.18	
1.1 Особенности учета движения денежных средств и денежных документов.		
1.2 Особенности учета движения денежных средств и денежных документов		
1.3. Методика анализа движения денежных средств.		
2. АНАЛИЗ ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ, ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО "АЛАН" ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	15.10.17	
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.		
2.2. Анализ финансовых результатов и финансового состояния предприятия.		
2.3. Оценка организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля		
3. 3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ООО «АЛАН» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ.	15.04.19	
3.1. Организация и ведение бухгалтерского учета движения денежных средств.		
3.2. Анализ движения денежных средств.		
3.3 Совершенствование учета и анализа движения денежных средств.		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.05.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.05.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.05.19	

Обучающийся

Г.Г. Саетгараева

Руководитель

М.М. Низамутдинов

Аннотация к выпускной квалификационной работе Саетгараевой Гулии Гайнановны на тему «Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на примере общества с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан»

Денежные средства предприятия представляют собой финансовые ресурсы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. Они выполняют функции как мера стоимости, являются средством обмена и накопленным капиталом. Для того чтобы денежные средства не потеряли свою ценность их необходимо своевременно учитывать и контролировать наличия, сохранность, контролировать соблюдаются ли кассовая и расчетно-платежная дисциплина.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованных источников и приложений.

Выбор нами данной темы выпускной квалифицированной работы не случаен, он обоснован актуальностью денежных отношений в современной России. Основным элементом имущества организации является денежные средства, которые обеспечивают ведения хозяйственной деятельности. Денежные средства всегда меняются за счет операций, с которым занимается организация. Много операций связаны с учетом бухгалтерской работы. Поэтому организация их оформления является весьма актуальным вопросом при контроле операций с ними.

Предметом исследования является учет и анализ движения денежных средств и пути ее совершенствования.

Объектом исследования является ведение учета и анализа в ООО «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан.

Целью бакалаврской работы является изучение и обобщение опыта организации учета и разработка рекомендация по учету и анализ движения денежных средств в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ.

Annotation to the final qualifying work of Saetgaraeva Guliya Gaynanovna on the theme
“Accounting and cash flow analysis on the example of Alan limited liability company,
Tyulyachinsky district of the Republic of Tatarstan”

The funds of an enterprise are financial resources capable of ensuring the fulfillment of obligations of any kind and level. They perform functions as a measure of value, are a medium of exchange and accumulated capital. In order for the funds not to lose their value, it is necessary to timely take into account and control the availability, safety, and control whether cash and payment and payment discipline is observed.

Final qualifying work consists of an introduction, three chapters, conclusions and proposals, a list of sources used and applications.

Our choice of this theme for graduation qualified work is not accidental, it is based on the relevance of monetary relations in modern Russia. The main element of the property of the organization is cash, which provides for the conduct of economic activity. Cash is always changing through operations with which the organization is engaged. Many transactions are related to accounting work. Therefore, the organization of their registration is a very topical issue in controlling transactions with them.

The subject of the research is the accounting and analysis of cash flow and ways to improve it.

The object of the study is to maintain accounting and analysis in LLC "Alan" Tyulyachinsky district of the Republic of Tatarstan.

The purpose of the bachelor's work is to study and summarize the experience of organizing accounting and developing a recommendation for accounting and analysis of cash flow in Alan LLC of the Tyulyachinsky District of the Republic of Tatarstan.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
1.1 Понятие, сущность движения денежных средств предприятия.	7
1.2. Особенности учета движения денежных средств и денежных документов.	13
1.3. Методика анализа движения денежных средств.	19
2. АНАЛИЗ ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ, ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО "АЛАН" ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	23
2.1. Общая характеристика деятельности предприятия.....	23
2.2 Оценка и анализ финансового состояния.....	30
2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля ..	36
3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ООО «АЛАН» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ.....	39
3.1. Организация и ведение бухгалтерского учета движения денежных средств.....	39
3.2 Анализ движения денежных средств.	44
3.3 Совершенствование учета и анализа движения денежных средств	58
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	64
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	69
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства предприятия представляют собой финансовые ресурсы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. Они выполняют функции как мера стоимости, являются средством обмена и накопленным капиталом. Для того чтобы денежные средства не потеряли свою ценность их необходимо своевременно учитывать и контролировать наличия, сохранность, контролировать соблюдаются ли кассовая и расчетно-платежная дисциплина.

Денежный поток-это движение денежных средств организации, который находится на расчетных и валютных счетах, в кассе организации связан с изменениями имущества организации и источниками финансирования.

Хоть и кажется, что учет денежных расчетов это просто, но многие работники умудряются допускать очень грубые ошибки в правилах учета и расчетов денежными потоками. Это может привести предприятию больших финансовых убытков и штрафным санкциям.

Выбор нами данной темы выпускной квалифицированной работы не случаен, он обоснован актуальностью денежных отношений в современной России. Основным элементом имущества организации является денежные средства, которые обеспечивают ведения хозяйственной деятельности. Денежные средства всегда меняются за счет операций, с которым занимается организация. Много операций связаны с учетом бухгалтерской работы. Поэтому организация их оформления является весьма актуальным вопросом при контроле операций с ними. Таким образом, при правильной организации расчетных операций обеспечат устойчивость денежных потоков организации, улучшат договорную и расчетную дисциплину, в конечном счете улучшат ее финансовое состояние. Главным фрагментом финансовой устойчивости организации является ее способность создавать денежные потоки. Организация сможет процветать только в том случае, если правильно организует учет движения денежных средств.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение и обобщение опыта организации учета и разработка рекомендации по учету и анализа движения денежных средств в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ. Цель данной работы определила следующие задачи исследования:

1. Изучить теоретические основы организации и бухгалтерского учета движения денежных средств;
2. Характеристика природных и экономических условий производства в изучаемом предприятии;
3. Раскрытие специфики бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств;
4. Предложение мероприятий по совершенствованию учета движения денежных средств на исследуемом объекте.

Объектом исследования, на примере которого изучались особенности организации учета движения денежных средств, является ООО «Алан» Тюлячинского района РТ.

Предметом исследования является бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств. Теоретической и методологической основой данной работы являются публикации ведущих специалистов по данной теме, нормативные и правовые акты Российской Федерации, международная практика, а также данные синтетического и аналитического учета.

При разработке и решении поставленных задач применялись методы наблюдения, группировки, сравнения, исторического и логического анализа теоретического и практического материала, обобщения и другие методы исследования. В приложениях и по тексту отражены аналитические данные, рисунки, расчеты, таблицы, корреспонденции счетов по лизинговым операциям, на основании которых делались выводы в работе.

Структура и объем выпускной квалификационной работы определились с учетом цели и задач исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, а также приложений.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Понятие, сущность движения денежных средств предприятия.

Денежные средства представляют собой средства организации в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе организации, на расчетных, валютных и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документах.

Денежный поток – это движение денежных средств организации, который находится на расчетных и валютных счетах, в кассе организации связанная с изменениями имуществами организации и источниками финансирования. [20, с.480]

Денежный поток предприятия включает в свой состав многие виды обслуживающих хозяйственную деятельность. Для обеспечения эффективного управления денежными потоками есть определенная классификация, которая осуществляется по следующим признакам:

1) Виды денежных потоков по масштабам обслуживания следующие:

- по организацию в целом, которая включает все обслуживающие хозяйственного процесса;

- по отдельным структурным подразделениям организации, в нем дифференциация денежного потока определяется как самостоятельный объект управления;

- по отдельным хозяйственным операциям, денежный поток рассматривается как первичный объект самостоятельного управления;

2) Виды денежного потока по видам хозяйственной деятельности бывают:

- по операционной деятельности.

- по инвестиционной деятельности

- по финансовой деятельности

3) Виды денежного потока по направленности движения денежных средств:

- положительный или иными словами приток денежных средств
- отрицательный или по другому отток денежных средств

4) Виды денежного потока по методу исчисления объема:

-валовой, который характеризуется как совокупность поступивших денежных средств в определенном периоде времени в разрезе отдельного интервала;

-чистый, в нем отражается разница между положительным и отрицательным денежным потоком в определенном периоде времени разрезе отдельного интервала.[17, с.510]

Формула расчета чистого денежного потока выглядит так:

$$\text{ПДП} - \text{ОДП} = \text{ЧДП} \quad (1)$$

где ЧДП- является суммой денежного потока в определенном периоде времени;

ПДП- является суммой положительного потока в определенном периоде времени;

ОДП- характеризует сумму отрицательного денежного потока в определенном периоде времени.[22, с.210]

5) Вид денежного потока по уровню достаточности объема:

-избыточный, то есть денежные средства больше чем нужно организации

-дефицитный, когда денежные средства не хватает организации

6) Виды денежного потока по методу оценки во времени:

-настоящий, характеризует денежные средства организации в текущем времени;

-будущий, предполагает денежные средства организации предстоящему моменту времени.

7) Вид денежного потока по непрерывности формирования в определенном периоде бывают:

-регулярный, когда поступление денежных средств происходит постоянно определенным интервалом данного периода;

- дискретный, когда поступление денежных средств связан с осуществлением хозяйственных операций организации в определенном времени.

Предоставленная выше классификация помогает хорошо вести учет, анализ и планирование денежных потоков разных видов на организации.

Очень важно разделение деятельности организации на три самостоятельной сферы в российской практики, так как за счет элиминирования отрицательного денежного потока притоком средств от продажи активов, а также привлечением кредитов банка может быть получен совокупный поток. Таким образом маскируется убыточность организации.

В основу деятельности организации включается поступление и использование денежных средств, которые обеспечивают выполнение производственно-коммерческих функций. В этом случае притоком денежных средств является выручка от реализации продукции, погашение дебиторской задолженности, авансы и преступления от продажи бартера. Оттоком можно выделить платежи по счетам поставщиков и подрядчиков, выплаты заработной платы работникам, отчисления в бюджет и вне бюджетные фонды, уплаты процентов за кредит и отчисления социальные службы.

Таблица 1- Основные направления притока и оттока денежных средств по текущей деятельности

ПРИТОК	ОТТОК
1.Получение авансов от покупателей и заказчиков 2.Выручка от реализации продукции, работ, услуг 3.Прочие поступления (возврат сумм от поставщиков; сумм, выданных подотчетным лицам)	1.Выплата заработной платы работникам 2.Платежи по счетам поставщиков и подрядчиков 3.Отчисления в социальное страхование и внебюджетные фонды 4.Расчеты с бюджетом по налогам

Инвестиционную деятельность принято включать использование и поступление денежных средств, которые связаны с продажей, приобретением долгосрочных активов и доходами от инвестиции.

Расширение и модернизация производственных мощностей приводит к временному оттоку денежных средств при ведении дел организации.

Финансовая деятельность- является деятельность, в результате которого изменяется размер и состав собственного капитала и заемных средств организации.[20, с.150]

Таблица 2 - Основные направления притока и оттока денежных средств по инвестиционной деятельности

ПРИТОК	ОТТОК
1.Выручка от реализации долгосрочных активов 2. Долгосрочные финансовые вложения в дивиденды и проценты 3. Возвращение иных финансовых вложений	1. Приобретение долгосрочного имущества 2.Капитальные вложения 3. Долгосрочные финансовые вложения

Таблица 3- Основные направления притока и оттока денежных средств по финансовой деятельности

ПРИТОК	ОТТОК
1. Займы и ссуды полученные 2.Эмиссия облигаций и акций 3. Получение дивидендов по акциям и процентов по облигациям	1. Возврат кредитов ранее полученных 2. Выплата дивидендов по акциям и процентов по облигациям 3. Погашение облигаций

Определение оптимального размера капитала организации является основой эффективного управления финансами организации, так как в его состав входят денежные средства. Из за недостатка наличных денег организации может стать банкротом и чем быстрее она будет развиваться, тем выше будет риск утраты денежных средств. Если смотреть с другой

стороны, избыток денег не показывает благополучия организации, потому что предприятия утрачивает доход не вкладывая ее в инвестирование. Такая ситуация приводит к «мертвому» капиталу и уменьшает эффективность использования денежных средств.

Решение балансового значения денежных средств в размере оборотного капитала является методом контроля за состоянием денежных средств. Он определяет коэффициент наличных денег от капитала делением его суммы наличных средств на сумму оборотных денежных средств. Так же другим способом определить величину денежных средств, которая необходимо для организации. Его называют оценкой баланса денежных средств в сравнении с объемом реализации

Скорость оборота наличности = объем реализации за анализируемый период/ балансовое значение денежной наличности. [31, с 55]

Когда значение показателя будет высоким это покажет эффективность использования наличных денежных средств и позволит увеличить объем продаж не изменяя капитал и сокращая издержки, таким образом помогая увеличить прибыль организации.

По теории инвестирования денежных потоков- это один из видов инвестирования в товароматериальные ценности, которому применяется такие требования:

- чтобы выполнить текущие расчеты нужны базовый запас денежных средств;

- для того чтобы покрыть непредвиденные расходы необходим определенное денежное средство;

- чтобы обеспечить возможное или прогнозируемое расширение деятельности, надо иметь достаточно свободные денежные средства.

С помощью перечисленных выше требования, можно сделать вывод о том, что денежным средствам можно применить модели, которые разработаны в теории управления запасами и позволяют оптимизировать размер денежных средств.

Нужно помнить, что в практике есть парадокс прибыли. Прибыль- это ситуация когда доход выше расходов. Такое утверждения можно считать очевидным, хотя это может быть и совсем так. Это зависит от того, что может подразумеваться под доходом и расходом. Так как движение денежных и материальных ресурсов могут быть разными во времени

Иногда может возникнуть ситуация, когда у организации не имеет денег, но есть прибыль или имеет денежные средства, но нет прибыли. Более отчетливо различие между размером денежных средств и суммой полученной прибыли видно в следующем:

- прибыль отражает чистый доход, которые организация получает за конкретное время, что не равен с фактическим поступлением денежных средств;

- прибыль признается только после совершения продажи, а не после поступления денежных средств;

- расходы на производство продукции при расчете прибыли признается только после реализации, а не вовремя его отгрузки;

- движение денежных средств включаются в денежный поток. Они не учитываются при расчете прибыли.

- увеличение авансированной стоимости за период отражает прибыль, который показывает эффективность управления организации. Хотя это не показывает наличие свободных денежных средств у организации, которые можно расходовать.

- не все затраты организации включаются в издержки производства при расчете прибыли, которые учитываются при ее определение.

Таким образом, можно сделать вывод, что реальное финансовое положение организации показатель прибыли не всегда показывает, то есть платёжеспособность и ликвидность баланса организации.

По теории размер прибыли и движение денежных средств может быть равным когда учетная политика организации полагает использование только кассового метода.

Основой информации для оценки взаимосвязи движения денежных средств и прибыли являются: бухгалтерский баланс (форма № 1); приложение к балансу (форма № 5); отчет о прибылях и убытках (форма № 2); отчет о движении денежных средств (форма № 4) (1).

1.2. Особенности учета движения денежных средств и денежных документов.

Денежные средства предприятия представляют собой финансовые ресурсы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. Поэтому организация их учета является весьма актуальным вопросом при контроле операций с ними.

Все операции связанные деньгами организации должны проводится соблюдением требование, установленных Указанием Банка России от 11 марта 2014 №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [13, с.1] и Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации"[7, с.1].

Для учета денежных средств в Плане счетов бухгалтерского учета деятельности предприятия предусмотрены следующие счета: 50 «Касса»; 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 57 «Переводы в пути»

Кассовые операции- это операции, связанные с получением и расходованием наличных денег непосредственно из кассы предприятия, а также операции по движению денежных документов.

Все организации, независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности, обязаны хранить свои денежные средства в

учреждениях банка. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу.

За ведение кассы отвечает кассир, за свои ошибки, который несет материальную ответственность, если в штате нет кассира, то кассу может вести главный бухгалтер или другой работник по распоряжению руководителя организации.

На предприятиях, имеющих большое количество подразделение или обслуживаемых централизованными бухгалтерами, оплата труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий могут производиться по письменному приказу руководителя предприятия другими, кроме кассира, лицами. С ними также обязательно заключаются договоры материальной ответственности.

Наличные деньги, полученные организацией в банке, расходуются на цели, указанные в чеке, например на выдачу заработной платы, хозяйственные нужды и на командировочные расходы.

Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [6, с. 123] первичные учетные документы являются обязательными использованием, к которым так же относится и кассовые документы.

Все полученные денежные средства в кассу записываются в приходный кассовый ордер (форма №КО-1), который оформляется бухгалтером в одном экземпляре и ставится печать организации.

После поступления наличных денег по приходному кассовому ордеру в кассовой книге (форма №КО4) записывается соответствующая запись.

Отсутствие кассовой книги в организации может привести и к налоговой ответственности по ст 120 Налогового кодекса РФ [2, с.530].

Если же кассовая книга есть, но ведется она неправильно или с нарушениями Указаний банка России №3210-У, то к налоговой ответственности организацию привлечь нельзя.

Контроль за ведением кассовой книги осуществляет главный бухгалтер при его отсутствии- руководитель.

Следует отметить, что предельный размер расчетов наличными деньгами между организациями ограничен суммой 100000 руб. в день по одной сделке; это сумма установлена Указанием ЦБ РФ от 07.10.2013г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» [14, с.310]. Так, если бухгалтер примет к учету квитанции к приходному кассовому ордеру, сумма в которой составляет более 100000 руб., его самого и организацию могут оштрафовать. Принятие к учету нескольких квитанций, датированных одним числом и подтверждающих оплату по одному договору, на общую сумму более 100000 руб. тоже является нарушением. Согласно ст 15.1 Кодекса [4,с.215] об административных нарушениях РФ размер административного штрафа для должностных лиц составляет от 4000 до 5000 руб., для юридических лиц- от 40000 до 50000руб.

Такое же наказание установлено за следующие нарушения:

- неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности

- несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств

- накопление в кассе наличных денег сверх установленных лимитов.

Лимит кассы должны установить и обособленные подразделения организации, используя те же правила, что и для организации. Для обособленных подразделений устанавливается собственный лимит только в том случае, если специально для них открыты расчетные счета в банках. Тогда организация рассчитывает свой лимит без учета остатка денежных средств, хранящихся в таких филиалах.

В зависимости от наличия или отсутствия поступлений в кассу организации в Указании Банка России от 11.03.2014 №3210-У предложены две формулы для расчета.

1.В случае наличия поступлений денежных средств в кассу лимит остатка кассы рассчитывается по формуле:

$$L=V/P*N_c \text{ (2)}$$

где L-лимит остатка наличных денег в рублях;

V-количество полученных денег за продажу товаров (работ и услуг) за расчетный период в денежном эквиваленте;

P- расчетный период, в котором документально оформляются количество поступивших наличных денег;

N_c- временной промежуток, когда юридическое лицо сдает в банк наличные денежные средства в рабочие дни.

2. При отсутствии поступлений наличных денег лимит остатка кассы рассчитывается по формуле:

$$L=R/P*N_n \text{ (3)}$$

где L- лимит остатка наличных денег в рублях;

R- количество переданных наличных денежных средств, за исключением денег, которые предопределены для выдачи заработной платы работником;

P- расчетный период, в котором оформляются количество выданных денег в рабочие дни;

N_n- временной промежуток в котором поступают деньги по чеку в банке.

До 1 января 2014 г. При составлении расчета на установление лимита остатка кассы расчетный период в общем порядке принимался равным трем месяцам. Правда, при этом предусматривалась возможность пересмотра установленного лимита в течение года.

В настоящее время по мере необходимости такой лимит может быть пересмотрен. Для этого организации следует заново определить лимит остатка наличных денег и издать новый распределительный документ о его установлении. При другом варианте периодичность установления лимита остатка наличных денег может предусмотрена внутренним документом, устанавливающим порядок ведения кассовых операций в организации.

Соответствие наличной суммы, находящиеся в кассе, установленному лимиту определяется на конец рабочего дня после подведения остатка в кассовой книге. Суммы сверх лимита подлежат передаче банку для их хранения на банковских счетах.

Сверх установленный лимит наличных денежных средств в кассе может допускаться только в те дни, когда выплачивается заработная плата работником или выходные, нерабочие или праздничные дни, если в эти дни велись кассовые операции.

Денежные средства из кассы организации могут быть выданы:

- на приобретение ТМЦ за наличный расчет, на командировочные и представительские расходы;
- в виде заработной платы, премий, вознаграждений, пособий, стипендий и других выплат;
- в виде дивидендов;
- в виде займов как работникам организации, так и прочим юридическим и физическим лицам;
- на другие цели.

С помощью расходных кассовых ордеров (форма №КО-2) расчетно-платежным ведомостям (форма №Т-49) и платежными ведомостями (форма №Т-53) выдаются наличные денежные средства из кассы.

Организация проводит расчеты по своим обязательствам с другими организациями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяет другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательство РФ.

Безналичные расчеты осуществляются посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспонденций счетов между различными банками, клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные платы, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Формы безналичных расчетов выбираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими с банками. В рамках безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств, а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Все операции по банковским счетам осуществляется только на основании расчетных документов. Это оформление на бумажном носителе или в электронном виде распоряжения.

Расчетные документы должны быть предоставлены в банк в течение 10 календарных дней, не считая дня выписки. В банк предоставляется столько экземпляров расчетных документов, сколько необходимо для всех участников расчетов. Копии расчетных документов могут быть изготовлены с применением копировальной бумаги, множительной техники или ЭВМ.

Согласно положением Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» [14, с.480] безналичные расчеты на территории нашей страны могут осуществляться в рамках расчетов:

- платежными поручениями;
- по аккредитивам;
- чеками;
- платежными требованиями и инкассовыми поручениями;
- в форме перевода электронных денежных средств.

Возможны расчеты в иных формах, предусмотренных законом, они установлены в соответствии с банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Согласно п 2.ст 826 ГК РФ [1, с.345] предприятия вправе избрать и устанавливать в договоре любую из этих форм расчетов.

Банки предоставляют списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством РФ, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- при ином основании, предусмотренным законодательством РФ.

Таким образом, можно сделать вывод, о том, что учете особенно важным является правильное оформление денежных средств. Только при правильной организации расчетных операций можно обеспечить устойчивое обращение средств предприятия, укрепить в ней договорные и расчетные дисциплины и улучшить ее финансовое состояние. Главным фрагментом финансовой устойчивости организации является ее способность создавать денежные потоки. Организация сможет процветать только в том случае, если правильно организует учет движения денежных средств.

1.3. Методика анализа движения денежных средств.

Анализ движения денежных потоков организации позволяет оценить сколько у организации имеется денежные средства, которые являются необходимым звеном для нормальной деятельности предприятия.

Так как денежные средства являются абсолютно ликвидными оборотными средствами, их количество определяет платежеспособность организации. Чтобы определить уровень платёжеспособности организации объем денежных средств необходимо сопоставить с величиной текущих обстоятельств организации. Если организация имеет достаточный объем денежных средств для расчетов текущих обстоятельств он будет считаться абсолютно платёжеспособной организацией. Хотя, необходимо забывать о том, что излишние запасы денежных средств подвергают к замедлению их оборота, другими словами снижению их использования.

Главной целью анализа движения денежных средств является оценка способности организации генерировать денежные средства в величине и в сроке, которые необходимы для реализации планируемых расходов. От

денежного оборота организации в виде потока денежных расходов, которые реализуются через счета хозяйствующего субъекта, зависят платёжеспособность и ликвидность организации. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что анализ движения денежных средств дополняют методику оценки платёжеспособности и ликвидности и дает возможность оценить финансовое состояние организации. [17, с.478]

Задачами анализа движения денежных средств являются следующее:

- контроль над сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе организации;
- контроль над целевым использованием денежных средств;
- контроль над правильностью и своевременностью расчетов с бюджетом, поставщиками и работниками организации;
- контроль над выполнением форм расчетов, которые установлены в договорах с покупателями и поставщиками.
- заблаговременная проверка расчетов с дебиторами и кредиторами с целью исключения просроченной задолженности;
- анализ состояния абсолютной ликвидности организации;
- выполнение сроков оплаты кредиторской задолженности;
- способствование правильному управлению денежными средствами организации. [17с 490]

В наше время имеется много разных методик анализа движения денежных средств. В основном это методики Бочарова В.В, Ефримова.О.В, Ковалова.В.В, Рожкова.И.М. и др. [22, с.120]

Рассмотрим некоторые методы анализа движения денежных средств нескольких авторов.

В организации проводится анализ движения денежных средств согласно методике Бочарова.В.В [22, с.200]. По его методу анализ проводится внешними и внутренними пользователями. Внешний анализ движения денежных средств проводится по следующему принципу:

-при анализе динамики денежных средств проводят оценку общей суммы за период прошлого и отчетного, абсолютный прирост и темп роста.

-изучается структура денежного потока.

Анализ движения денежных средств проводится по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности по формам бухгалтерского баланса №1, отчета о финансовых результатах №2 и отчета о движении денежных средств №4. Для анализа финансово-экономического состояния отчет о движении денежных средств является основным источником данных в мировой практике.

По методу Ефримовой.О.В.[22, с.215] анализ движения денежных средств помогает с высокой точностью увидеть отличия между уровнем денежного потока, который имеет место в предприятии в отчетном периоде, и полученной прибылью за этот промежуток времени.

Кроме информации, который можно получить из отчета о движении денежных средств, так же для анализа движения денежных средств возможно пользоваться прямыми и косвенными расчетами.

Для внутреннего анализа движения денежных средств необходимо пользоваться методом прямого расчета. При прямом методе идет сопоставление притока денежных средств и их расхода. Источником этого метода является данные текущего бухгалтерского учета и баланса. [19, с.60]

Косвенный метод основан на внешнем анализе движения денежных средств. При этом методе используются показатели чистой прибыли, который корректируется. Нужно не забывать о том, что сумма чистой прибыли должна быть равна сумме денежных средств. [19, с.72]

При анализе движения денежных средств нужно оценить приток денежных средств полном объеме за весь период. Из за этого поступления организации рассматривают независимо от их поступлений по дебетовым оборотам счетов денежных средств. Объем оборотов по дебету счетов денежных средств является общей суммой притока денежных средств. Из

этих сумм вычитывается сумма внутреннего оборота, то есть величина средств, которые поступили в дебет из кредита тех же счетов.

Таким образом, анализ движения денежных средств предприятия может быть более или менее развернутым или в виде экспресс анализа. Все это может зависеть от субъектов анализа, от объема информации, целей и задачи анализа или выбранной методики анализа.

2. АНАЛИЗ ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ, ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО "АЛАН" ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Общая характеристика деятельности предприятия

Общества с ограниченной ответственностью (ООО) «Алан» Тюлячинского района расположен на севере Республики Татарстан, в центральной части Предкамья. Площадь территории - 844,10 км². Ландшафт района предполагает собою высокую бугристую, разделенными речными долинами в обширные на широкие и отлогие гряды.

На территории хозяйства расположены четыре населенных пункта с.Алан, с.Балыклы, с.Кукча и д.Ключище. Центральной усадьбой хозяйства является с.Алан.

Расстояние от центральной усадьбы до местного центра с.Тюлячи – 11 000 метров, до ближайшей ж/д станции Арск- 43 км, до республиканского центра г.Казань – 67 км.

Землепользование состоит из одного компактного массива общей площадью составляет более 6963 га.

Транспортные связи с административными центрами и пунктами продажи сельскохозяйственной продукции осуществляется по автомобильной дороге с твердым покрытием.

Имеющаяся организационно-производственная структура создано согласно по территориальному принципу. В хозяйстве имеется 4 бригад, 8 ферм.

Исследование состояния применения земельных фондов следует начинать с обозначения косвенных показателей. Процент распаханности считается главным косвенным показателем, подобно сколько %-ов занимает пашня из сельхозугодий.

Таблица 4 - Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ

Виды угодий	Годы										В 2018 г. в среднем по РТ	
	2014		2015		2016		2017		2018			
	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %
Всего земель	7036	X	7036	X	6963	X	6963	X	6963	X	6654	X
в т.ч. сельхозугодий	6398	100	6398	100	6398	100	6398	100	6398	100	6442	100
из них пашня	4992	78,0	4992	78,0	4992	78,0	4992	78,0	4992	78,0	5650	87,7
Сенокосы	421	6,6	421	6,6	421	6,6	421	6,6	421	6,6	620	9,6
Пастбища	985	15,4	985	15,4	985	15,4	985	15,4	985	15,4	157	2,4
Процент распаханности, %	X	78,0	X	78,8	X	78,8	X	78,8	X	78,8	X	87,7

Данные таблицы 4 свидетельствуют о том, что в условиях предприятия не произошли глобальные изменения за 2014-2018годы, лишь с 2016 года общая земельная площадь уменьшилась на 73 га и составила на отчетный год 6963 га. Один из косвенных показателей применения земли считается процент распаханности, который в ООО «Алан» находится на уровне 78,0 % за последние пять лет.

Чтобы дать характеристику специализации аграрных компаний используется система показателей.

Проанализируем, какое производственное направление содержит ООО «Алан» Тюлячинского района, для этого рассчитаем таблицу 5 структуру товарной продукции в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ.

Таблица 5 - Структура товарной продукции в ООО «Алан»
Тюлячинского района РТ

Виды проду кции	Годы										В среднем за 5 лет
	2014		2015		2016		2017		2018		
	Сумма , тыс. руб.	Стр укту ра,%	Сумм а, тыс. руб.	Стр укту ра,%	Сумма, тыс. руб.	Стр укту ра, %	Сумма, тыс. руб.	Стр укту ра, %	Сумма, тыс. руб.	Стр укту ра, %	
Зерно	13996	14,9	16282	16,4	27537	21,2	15595	11,9	33601	22,5	17,4
Моло ко	59698	63,4	58937	59,3	75597	58,4	86944	65,7	73111	49,0	59,2
Мясо КРС	20393	21,7	24202	24,3	26488	20,4	29727	22,5	42577	28,5	23,4
Всего по хозяй ству	94087	100	99421	100	129622	100	132266	100	149289	100	100

Применяем показатель коэффициент специализации, чтобы дать характеристики уровня специализации хозяйства. Его можно вычислить по формуле, предложенной знатоком Поповичем И.В.:

$$K_c = 100 / \sum P (2i - 1) \quad (4)$$

где K_c – коэффициент специализации;

P – удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

i – Порядковый номер отрасли в ранжированном ряду по удельному весу в структуре товарной продукции, начиная с наивысшего.

$$K_c = 100 / 82,6(2*1-1) + 17,4(2*2-1) = 0,74$$

Как видно из таблицы 2.2, наибольший удельный вес в структуре товарной продукции приходится на удельный вес животноводства – 82,5%: молоко – 59,1%, КРС – 23,4%, а на продукцию растениеводства – 17,3%,

Так как величина коэффициента выше 0,5, то можно сделать вывод, что в ООО «Алан» высокий уровень специализации. Таким образом, в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ специализация молочного скотоводства.

Главными производственными фондами считаются показатели фондооснащенности и фондовооруженности труда, которые представлены в таблице 6.

Данные таблицы 6 показали, что в течение изучаемого периода среднегодовая стоимость основных фондов имеет тенденцию увеличения на 114047 тыс. руб. или на 190 %. Это говорит об эффективности использования основных фондов. Фондооснащенность и фондовооруженность в данном предприятии с каждым годом возрастает. За изучаемый период фондооснащенность увеличилась 1782,6 тыс.руб. на 100 га, а фондовооруженность – на 735,81 тыс.руб. Если сравнить с данными по республике показатель фондооснащенности предприятия ниже на 1014,9 тыс.руб. или на 21,3%, а фондовооруженность – на 1523,8 тыс.руб. или на 48,5%. Значимость в производственном процессе представляют наличие и снабженность энергетическими ресурсами.

Таблица 6 - Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ, за 2015 – 2017 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	В среднем по РТ за 2018г.
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	127148,5	137054,5	164615	214302,5	241195,5	308432
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	6398	6398	6398	6398	6398	6442
Среднегодовая численность работников, занятых в с/х производстве, чел	144	147	147	140	149	98
Фондооснащенность на 100 га с/х угодий, тыс. руб.	1987,3	2142,1	2572,9	3349,5	3769,9	4787,8
Фондовооруженность на 1 работника, тыс. руб.	883,0	932,3	1119,8	1530,7	1618,8	3142,6

Важную роль в сельскохозяйственном производстве играет наличие материально - технической базы, уровень развития которой во многом

зависит от состояния обеспеченности организации энергетическими ресурсами и техникой, представленная в таблице 7.

Таблица 7- Уровень энергообеспеченности и энергооборуженности труда в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ, за 2015 – 2017 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	В среднем по РТ за 2018г.
Сумма энергетических мощностей, л.с.	6288	6921	6820	7263	7443	7769
Площадь пашни, га	4992	4992	4992	4992	4992	5650
Число среднегодовых работников, чел.	144	147	147	140	149	98
Энергообеспеченность, на 100 га пашни, л.с	126,0	138,6	136,6	145,5	149,1	137,5
Энергооборуженность на 1 работника, л.с.	43,7	47,1	46,4	51,9	50,1	79,2

Анализируя в таблице 7 энергетические мощности предприятия, можно сделать следующие выводы: с увеличением энергетических мощностей увеличиваются такие количественные показатели, как энергообеспеченность на 100 га пашни и энергооборуженность на одного работника. Энергообеспеченность 2014-2018 годы уменьшилась на 23,1 л.с. Энергооборуженность с 2014 по 2018 год увеличился на 6,3 л.с. Сравнивая с республиканскими данными за 2018 год энергообеспеченность предприятия больше на 11,6 л.с или на 8,4%.

Следующем не менее значимым фактором сельскохозяйственного производства считается снабженность и применение трудовых ресурсов. Для оценки обеспеченности хозяйства трудовыми ресурсами проанализируем данные таблицы 8.

Проанализировав сведения таблицы 8 заметно то, что уровень использования запаса труда за весь период колеблется. Как видно выше, с 2014 года по 2016 год произошло увеличение на 17,2%, а с 2016 по 2018 год уменьшение на 23,1%.

Сопоставляя сведения хозяйства за 2018 г. со среднереспубликанскими сведениями видно, что степень использования запаса труда в ООО «Алан» меньше на 19,7%.

Таблица 8 - Запас труда и уровень его использования в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014 – 2018гг.

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018	
Среднегодовое число работников, чел.	144	147	147	140	149	105
Годовой запас труда, тыс.чел-час	282,2	288,1	288,1	274,4	292,0	191
Фактически отработано всеми работниками, тыс.чел-час	267	279	322	280	259	207
Уровень использования запаса труда, %	94,6	96,8	111,8	102,0	88,7	108,4

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельском хозяйстве применяется система показателей, характеризующих использование главных факторов сельскохозяйственного производства – земли, производственных фондов, труда.

Достигнутый уровень экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Алан» Тюлячинского района отражен в таблице 9.

Как видно из таблицы 9, уровень стоимости валовой продукции на 100 га соизмеримой пашни имеет тенденцию увеличения за 2014-2018 год, он увеличился на 8,8 тыс. руб. Объем валовой продукции показывает главную задачу любого сельскохозяйственного предприятия: увеличение сельскохозяйственного производства.

Таблица 9 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014-2018 годы

Показатели	2014 г.	2015 г	2016 г.	2017 г	2018 г	В среднем по РТ, 2018г
Стоимость валовой продукции в расчетах на:						
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	54,7	55,5	61,4	61,9	63,5	246,2
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	19,0	18,8	20,9	22,1	21,3	41,4
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	2,1	2,1	1,9	1,4	1,3	1,3
- 100 руб. издержек производства, руб.	3,1	1,7	1,7	1,4	1,5	1,9
Стоимость валового дохода в расчете на:						
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	1309,0	1179,5	1390,4	1445,9	1148,9	1992,1
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	453,8	400,5	472,2	515,6	485,2	335,0
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	51,4	43,0	42,2	33,7	30,0	10,7
- 100 руб. издержек производства, руб.	74,0	36,6	38,5	33,6	33,5	15,7
Сумма прибыли (+), убытка (-) в расчете на:						
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	642,4	415,0	506,2	507,0	471,3	503,6
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	222,7	140,1	190,8	180,8	157,9	84,6
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	25,5	15,1	17,0	11,8	9,8	2,7
- 100 руб. издержек производства, руб.	36,3	12,8	12,8	15,4	10,9	4,0
Уровень рентабельности (+), убыточности (-), %	40,3	22,7	22,7	19,9	15,4	5,8

Прибыль как экономическая категория характеризует финансовый результат деятельности хозяйства. С этой целью рассчитывают уровень рентабельности – один из основных показателей экономической эффективности. Данный показатель характеризует величину прибыли, приходящуюся на единицу потребленных ресурсов.

Максимальный уровень рентабельности приходит на 2014 год. Показатель уровня рентабельности в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ на 9,6 % выше показателя по РТ.

Для большего роста уровня рентабельности необходимо увеличение прибыли и снижение себестоимости, то есть применение энергосберегающих технологий, повышение урожайности культур и т.д.

Таким образом, после проведенного анализа можно сделать вывод, что за изучаемый период почти все показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Алан» колеблется.

Итак, характеристика природно-экономических условий производства в ООО «Алан» свидетельствуют о создании достаточно благоприятных условий хозяйствования вследствие высокой обеспеченности производственными ресурсами.

2.2 Оценка и анализ финансового состояния

Вопрос анализа и оценки финансового состояния предприятия на современном этапе развития экономики считается весьма важным. От этого финансового состояния фирмы, конечно же, зависит во многом успех его работы. Вследствие этого анализу финансового состояния предприятия уделяется большое количество интереса.

Экономическое положение фирмы – это обеспеченность или же необеспеченность фирмы денежными средствами для обеспечения его хозяйственной деятельности.

Изучение эффективности использования ресурсов руководителями, надлежащими службами фирмы, его соучредителями, вкладчиками, банками для оценки условий кредитования и определения степени риска, поставщики с целью оперативного извлечения платежей – все это является целью анализа финансового состояния предприятия.

Показатели ликвидности и финансовой стабильности охарактеризовывают экономическое положение фирмы.

Один из основных показателей эффективности деятельности предприятия является ликвидность.

Ликвидность баланса считается базой платежеспособности и ликвидности компании.

Баланс будет абсолютно ликвидным в том случае, если выполняются следующие условия:

- $A1 > П1$;
- $A2 > П2$;
- $A3 > П3$;
- $A4 < П4$.

Построим таблицы 10 и 11.

Таблица 10 – Анализ динамики и структуры активов баланса по степени ликвидности в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014-2018 годы, тыс. руб.

Актив	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018г. от 2017г.
Наиболее ликвидные активы (A1)	2842	1993	2125	885	5123	4238
Быстрореализуемые активы (A2)	3526	3369	3402	1967	914	-1053
Медленно реализуемые активы (A3)	95306	105161	118423	141641	165465	23824
Труднореализуемые активы (A4)	58148	57726	89834	117449	107921	-9528
Баланс	159822	168674	213784	261942	279423	17481

Таблица 11- Анализ динамики и структуры пассивов баланса по срокам погашения в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014-2018 годы, тыс. руб.

Пассив	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018г. от 2017г.
Наиболее срочные пассивы (П1)	4603	4086	14494	16364	18925	2561
Краткосрочные пассивы (П2)	3667	7050	1650	7650	5300	-2350
Долгосрочные пассивы (П3)	8287	5645	14522	24044	17827	-6217
Постоянные пассивы (П4)	143265	151893	183118	213884	237371	23487
Баланс	159822	168674	213784	261942	279423	17481

Результаты расчетов по данным анализируемой организации, что в этой предприятии сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

Год	Условие	Соответствует (да/нет)
2014г.	$A1 \geq П1;$ $A1 \geq П2;$ $A3 \geq П3;$ $A4 \leq П4$	Нет
2015г.		Нет
2016г.		Нет
2017г.		Нет
2018г.		Нет

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную. Сопоставление всех неравенств свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени предприятие не удастся поправить свою платежеспособность. Поэтому ликвидность баланса нашего предприятия можно считать отрицательным.

Далее следует рассмотреть такие показатели как:

- текущая ликвидность (ТЛ)
- перспективную ликвидность (ПЛ).

$$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2);$$

$$ТЛ(\text{ на } 2017 \text{ год}) = (885 + 1967) - (16364 + 7650) = -21162 (\text{тыс. руб.})$$

ТЛ(на 2018 год)=(5123+914)- (18925+5300)=-18188(тыс. руб.)

ПЛ=АЗ-ПЗ.

ПЛ(на 2017 год)= 141641-24044=117597(тыс. руб.)

ПЛ(на 2018 год) = 165465-17827=147638(тыс. руб.)

Данные результаты говорят нам о том, что как на 2017 год, так и на 2018 год организация была не платежеспособной. Так как значения групп пассива баланса превышают значения активов, что говорит о неспособности ООО «Алан» погасить свои наиболее срочные и краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов.

За счет медленно реализуемых активов наше хозяйство может обеспечить свои долгосрочные обязательства.

Для анализа платежеспособности финансового анализа рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности, которые сводятся в таблицу 12.

Таблица 12 - Оценка финансовых коэффициентов платежеспособности

Показатели	Нормальное ограничение	Годы					Отклонение, +/-
		2014	2015	2016	2017	2018	
Коэффициент платежеспособности	$L_1 \geq 1$	3,7	3,8	2,0	1,6	2,1	0,5
Коэффициент абсолютной ликвидности	$0,2 \leq L_2 \leq 0,5$	0,344	0,179	0,132	0,037	0,211	0,174
Коэффициент «критической» оценки	$0,7 \leq L_3 \leq 0,8$	0,77	0,482	0,342	0,119	0,249	0,13
Коэффициент текущей ликвидности	$1,5 \leq L_4 \leq 2$	12,281	9,925	7,678	6,017	7,08	1,063
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L_5 \rightarrow$	1,02	1,058	1,098	1,176	1,123	-0,053
Доля оборотных средств в активах	$L_6 \geq 0,5$	0,636	0,655	0,580	0,552	0,614	0,062
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L_7 \geq 0,1$	0,837	0,852	0,753	0,667	0,755	0,088

Анализируя данную таблицу можно сделать вывод, что общий показатель платежеспособности имеет тенденцию к увеличению. За изучаемые отчетные периоды значение её коэффициента увеличилась на 0,5, что удовлетворяет условию платежеспособности предприятия.

Общий показатель платежеспособности (L1) применяется для комплексной оценки платежеспособности. В ООО «Алан» общий показатель платежеспособности входит в рамки ограничения, что свидетельствует о достаточности собственных средств организации для осуществления расчетов по всем видам обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности (L2) показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время. По данным таблицы 12 видно, что предприятие имеет достаточно наиболее ликвидных активов для быстрого расчета по текущим обязательствам.

Коэффициент критической оценки (L3) показывает какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами. В ООО «Алан» показатель критической оценки не входит в рамки ограничения, что свидетельствует о недостаточности собственных средств организации для погашения текущих обязательств, если положение станет действительно критическим.

Коэффициент текущей ликвидности (L4) показывает общую обеспеченность предприятия оборотным капиталом для ведения хозяйственной деятельности и погашения срочных обязательств. В ООО «Алан» значение этого коэффициента совсем не входит в рамки ограничения.

Коэффициент маневренности собственного капитала (L5) показывает, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте. Этот показатель на конец 2017 года был выше по сравнению с показателями 2018, что означает о снижении финансовой устойчивости организации.

Коэффициент доли оборотных средств (L6) в активах зависит от отраслевой принадлежности организации.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7) характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости. В ООО «Алан» этот коэффициент имеет положительное значение, что свидетельствует о том, что оборотные средства организации сформированы за счет собственных средств.

Финансовая устойчивость — составная часть общей устойчивости предприятия, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию. Финансовая устойчивость есть прогноз показателя платёжеспособности в длительном промежутке времени.

Для оценки финансовой устойчивости рассчитаем соответствующие коэффициенты.

Таблица – 13 Показатели финансовой устойчивости ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014-2018 годы, тыс.руб.

Показатели	Нормальное ограничение	Годы					Отклонение, +/-
		2014	2015	2016	2017	2018	
1.Коэффициент капитализации	$U1 < 1,5$	0,533	0,562	0,695	0,799	0,659	-0,14
2.Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования (U2)	нижняя граница 0,1; opt $U2 > 0,5$	0,773	0,753	0,651	0,554	0,669	0,115
3.Коэффициент финансовой независимости (U3)	$U3 = [0,4-0,5]$	1,409	1,374	1,477	1,480	1,384	-1,096
4.Коэффициент финансирования (U4)	$U4 > 0,7$; opt=1,5	5,938	6,507	3,947	3,065	3,925	0,86
5.Коэффициент финансовой устойчивости (U5)	$U5 > 0,6$	0,908	0,871	0,866	0,846	0,861	0,015

Таким образом, коэффициент финансовой устойчивости равен 0,861. Это значит, что финансовое положение организации является устойчивым.

Подводя итоги можно сделать вывод, что за изучаемый период ООО «Алан» работает эффективно. Хозяйство имеет положительный финансовый результат.

В сложившихся условиях повышение финансовой устойчивости в ООО «Алан» является не менее важной задачей, чем повышение ее ликвидности. Есть основания предполагать, что со временем сложившуюся ситуацию можно приостановить, и со временем доля собственных средств будет возрастать. Для достижения этой цели предприятию необходимо:

1. Усилить контроль и анализ дебиторской задолженности с целью ускорения её оборачиваемости и снижения;
2. Принять меры по приращению собственных источников и сокращение заемных пассивов.

2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля

Организация, способы и формы ведения бухгалтерского учета в ООО «Алан» осуществляются в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» [6, с.1], Положениями о бухгалтерском учете (ПБУ), а также рабочим планом счетов.

Согласно требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ, Налогового кодекса РФ, Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного приказом МФ РФ от 06.10.2008 г. № 106н и приказа МФ РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности» в ООО «Алан» разработана учетная политика. Ответственность за правильность составления и реализации учетной политики, а так же за состояние бухгалтерского учета несет руководитель, который осуществляет оперативное руководство

деятельностью бухгалтерии и подписывает денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства.

В ООО «Алан» Тюлячинского района ответственность за организацию бухгалтерского и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Бухгалтерский учет в предприятии осуществляется бухгалтерией, как самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым Главным бухгалтером. В структуру подразделения кроме Главного бухгалтера входят: бухгалтер по расчету заработной платы, бухгалтер по технике, кассир и бухгалтер по растениеводству и животноводству; экономист. Каждый работник бухгалтерии отвечает за правильность ведения бухгалтерского учета по объекту который он ведет и по составляет соответствующий отчет, это помогает главному бухгалтеру контролировать их деятельность и соединять информации, проведя выборочную проверку. Данная система представляет бухгалтерский учет организации как надежную.

Обеспечение безопасности жизнедеятельности является важнейшей задачей любой организации. Поэтому у организации имеется инструкция по охране и безопасности труда (Приложение А).

Для укрепления здоровья трудящихся и получение прибыли предприятию есть своя физическая культура, основной задачей которого является построение физкультурно-оздоровительной и спортивной работы (Приложение Б).

Культуру в деловом общении можно представить и как элемент общего морально-нравственного развития специалиста, который умеет продуктивно и бесконфликтно общаться с коллегами и партнерами, а также создавать благоприятную и дружественную атмосферу. Для этого у организации имеются локальные нормативные документы (Приложение В)

В ООО «Алан» бухгалтерский учет автоматизирован. Автоматизированный учет ведется с помощью бухгалтерской программы 1С: «Бухгалтерия 8.3».

Необходимые для текущей хозяйственной деятельности суммы наличных денег хранятся в кассе. Лимит кассы в организации установлен в размере 90000 рублей. Касса находится в бухгалтерии в ООО «Алан», операции по приему и выдачи наличных денег из кассы занимается кассир.

Система внутреннего контроля в ООО «Алан» состоит из текущего контроля в процессе ведения бухгалтерского учета, периодического контроля путем проведения инвентаризации хозяйственных средств и расчетов, Предварительный контроль осуществляют лица, подписывающие документы (руководитель организации и руководители соответствующих подразделений) до совершения хозяйственных операций в момент подписания документа. Здесь проверяется законность и целесообразность совершаемых операций. Это один из главных моментов во внутреннем контроле для устранения в учете незаконных операций. Текущий контроль осуществляются в момент совершения операций, при приеме документов и отражении операций в регистрах бухгалтерского учета. Периодический контроль за отдельными видами материальных ценностей, денежных средств, в ООО «Алан» осуществляется путем проведения инвентаризации комиссией. В эту комиссию входит руководитель, бухгалтер по оплате труда и экономист.

Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ статье 5 п.3, обязательному аудиту подлежат те организации, которые соответствуют определенным требованиям. Одним из пунктом этих требований является то, что, если объем выручки организации от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за предшествовавший отчетному году превышает 400 миллионов рублей (в хозяйстве – 162262 тыс. рублей) или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 60 миллионов рублей (в хозяйстве – 17481 тыс. рублей), то предприятие подлежит обязательному аудиту. Следовательно, по обоим из указанных условий, ООО «Алан» не подлежит обязательному аудиту.

3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ООО «АЛАН» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ.

3.1. Организация и ведение бухгалтерского учета движения денежных средств

Денежные средства являются наиболее ликвидными активами, именно поэтому они обеспечивают предприятию свободу выбора действий.

Производственно-коммерческий цикл начинается и заканчивается с движением денежных средств. Так как организация все свои цели направляет на получение прибыли, что в свою очередь требует перевода денежных средств на разные цели. В дальнейшем эти активы превращаются в дебиторскую задолженность в процессе производства продукции. Итогом работы можно считать законченным, если в процессе инкассирования будет поступление денежных средств и с помощью этого начнется новый цикл и будет наблюдаться поток прибыли.

В связи с этим целью бухгалтерского учета операций с денежными средствами в ООО «Алан» являются контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и денежных документов в кассе.

Учет кассовых операций ведется в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 23.07.2013г., Налоговым Кодексом РФ, инструкцией по порядку ведения кассовых операций, которая регламентируется Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404). Для приема, хранения и расходования наличных денежных средств ООО «Алан» имеет

каассу, которая организована в соответствии с требований, обеспечивающих сохранность денежных средств.

Все свободные денежные средства предприятия хранятся в банке на расчетном счете. Необходимые для текущей хозяйственной деятельности суммы наличных денег находятся в кассе организации.

Всеми операциями по приему и выдаче денег из кассы занимается специально выделенное материально ответственное лицо – бухгалтер-кассир. При оформлении на работу кассир дает письменное обязательство, по которому принимает на себя материальную ответственность за денежные суммы и прочие ценности в кассе. Если по небрежности, халатности или неосторожности кассиром будет причинен ущерб организации, то он обязан его возместить.

Учет кассовых операции в ООО «Алан» автоматизирован и ведется с помощью бухгалтерской программы 1С: «Бухгалтерия.8.3». Все первичные документы создаются с помощью нее.

Прием наличных денег в кассу оформляют приходным кассовым ордером формы КО-1 (Приложение Г). Выписывается в одном экземпляре. Выдачу наличных денег из кассы оформляют расходным кассовым ордером формы КО-2 (Приложение Д). Выписывается также в одном экземпляре и также регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров. Деньги из кассы выдают также на основании платежных ведомостей на выдачу заработной платы, аванса, больничных, единовременного пособия при рождении ребенка, отпускного и премиальных.

Движение денег в кассе кассир учитывает в кассовой книге. В ней ежедневно регистрируются все операции по поступлению и расходованию денег. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги оборотов по приходу и расходу и выводит остаток денег по кассе на следующий день. Для ежедневной сдачи в бухгалтерию составляется отчет кассира.

В условиях использования программы 1С: «Бухгалтерия» по счету 50 формируют следующие регистры аналитического учета: анализ счета 50 (Приложение Е), карточка счета 50 (Приложение Ж). Регистрами синтетического учета является оборотно-сальдовая ведомость по счету 50 (Приложение К).

В бухгалтерии движение денег в кассе отражают по счету 50 «Касса» и производят следующие записи:

Дт 50 Кт 51,55 - в кассу поступили деньги с расчетного счета, специальных счетов;

Дт 50 Кт 71 - в кассу поступили остатки неиспользованных подотчетных сумм;

Дт 50 Кт 66 - поступили деньги в кассу в порядке краткосрочного кредита;

Дт 50 Кт 90 - в кассу поступила наличная выручка от продажи продукции;

Дт 70 Кт 50 - выдана из кассы начисленная заработная плата;

Дт 71 Кт 50 - выданы из кассы подотчетные суммы.

Лимит остатка наличных денег устанавливается учреждениями банков ежегодно для всех организаций, независимо от их организационно – правовой формы и сферы деятельности. В ООО «Алан» Тюлячинского района РТ лимит кассы составляет 90 000 рублей. Организация имеет право хранить в кассе наличные деньги сверх установленного лимита только для оплаты труда, выплаты пособий, но не свыше 3 дней.

Не реже одного раза в месяц проводится инвентаризация кассы. При инвентаризации производится пересчет всех денег и проверка других ценностей, находящихся в кассе. Руководителем хозяйства назначается ревизионная комиссия и обязательное присутствие кассира. Результаты инвентаризации оформляются актом ревизии наличных денежных средств. В случае обнаружения недостачи в кассе кассир несет полную материальную

ответственность за причиненный организации ущерб; обнаруженные излишки подлежат оприходованию.

Учет операций по расчетному счету осуществляется в соответствии с такими нормативными документами, как Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, Положение Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 11.10.2018) и т.д.

На расчетный счет поступают денежные средства за проданную продукцию, за выполненные работы и услуги на сторону, кредиты банка, свободные денежные средства из кассы, прочие поступления по основной деятельности. На расчетный счет деньги зачисляют на основании типовых денежных и расчетных документов. Так, наличные деньги из кассы ООО «Алан» вносят на расчетный счет на основании объявления о вносе наличных денег, после чего банк выдает квитанцию о приеме денег.

По денежному чеку (Приложение Л) банк выдаёт с расчётного счёта наличные деньги.

Платежи с расчетного счета производятся на основании распорядительных документов хозяйств и по платежным документам организаций – получателей.

По платежному поручению (Приложение М) банк производит безналичное перечисление средств на счет другой организации. Для контроля за движением денежных средств на счетах в банке и для отражения этих операций в учете сельхозпредприятия периодически получают из банка выписки из лицевых счетов. В выписках указывают все суммы поступлений и платежей.

В ряде случаев деньги могут быть взысканы на основании распорядительных документов получателя. В этих случаях организация – получатель выписывает и сдает в банк для получения платежа специальный

документ платежное требование, по нему банк перечисляет со счета плательщика на счет предприятия получателя.

В бухгалтерии организации учет движения денежных средств на расчетном счете ведут на счете 51 «Расчетный счет». При этом составляются следующие проводки:

Дт 51 Кт 62 - поступили деньги от заготовительных организаций;

Дт 51 Кт 66,67 – поступили на расчетный счет краткосрочные и долгосрочные кредиты банка;

Дт 51 Кт 76 - поступила задолженность от прочих дебиторов;

Дт 51 Кт 86 - поступили средства целевого финансирования;

Дт 60 Кт 51 - с расчетного счета перечислена задолженность поставщикам и подрядчикам;

Дт 68 Кт 51 - перечислена задолженность финансовым органам по платежам в бюджет;

Дт 66,67 Кт 51 – с расчетного счета погашены кредиты и займы;

Дт 76 Кт 51 - уплачена задолженность кредиторам;

Дт 69 Кт 51 - перечислена задолженность органам социального страхования и социального обеспечения.

Регистрами бухгалтерского учета, в которых отражаются операции по расчетному счету при компьютеризированной форме учета в ООО «Алан» является анализ счета 51 (Приложение Н), карточка счета 51 (Приложение П), оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 (Приложение Р).

Таким образом, проведя анализ современного состояние бухгалтерского учета операций с денежными средствами в ООО «Алан» можно сделать выводы о том, что в кассе и на расчетном счете учет денежных средств в целом ведется в соответствии с нормативными актами. Сотрудники бухгалтерии работают в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

В то же время следует отметить встречающиеся нарушения при ведении первичного учета денежных средств. К ним относятся: нарушение

порядка выдачи сумм под отчет, нарушение оформления первичных документов, на расходном кассовом ордере нет подписи руководителя. Выше перечисленные нарушения требуют проведения корректирующих мероприятий в бухгалтерии ООО «Алан» Тюлячинского района РТ.

3.2 Анализ движения денежных средств.

По данным отчетов «О движении денежных средств» ООО «Алан» Тюлячинского района составлена таблица 14. В ней содержатся показатели, отражающие движение денежных средств организации за 2017 и 2018 года в абсолютном выражении и относительные показатели, характеризующие структуру денежных потоков по видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой.

Таблица 14- Показатели движения денежных средств ООО «Алан» за 2014-2018 гг. по видам деятельности

Показатели	Годы					Темп прироста суммы денежных средств, %	Отклонение, +/-
	2014	2015	2016	2017	2018		
1. Остаток денежных средств на начало года	7553	2842	1993	2125	885	-58,35	-1240
2. Поступление — всего	130168	165395	196842	246512	246497	-0,01	-15
В том числе по видам деятельности:							
— текущей	118999	151007	189286	222512	236497	6,29	13985
— инвестиционной	0	0	0	0	0	0,00	0
— финансовой	11169	14388	7256	24000	10000	-58,33	-14000
3. Платежи— всего	134879	166244	196410	247752	242259	-2,22	-5493
В том числе по видам деятельности:							
— текущей	115363	153184	138269	196319	203159	3,48	6840
— инвестиционной	0	0	44231	45009	22698	-4957	-22311
— финансовой	19516	13060	13910	6424	16402	155,32	9978
4. Остаток денежных средств на конец года	2842	1993	2125	885	5123	478,87	4238

В результате осуществления в 2018 г. производственно-коммерческой деятельности организация существенно уменьшила объем денежной массы в части как поступления денежных средств, так и их оттока. Данную ситуацию можно оценить отрицательно, поскольку она является следствием снижения масштабов производства и реализации продукции. Положительный момент — превышение притока денежных средств над их оттоком в 2018 г., которое составило 4238 тыс. руб. Сумма положительного денежного потока в 2018 году уменьшилась по сравнению с 2017 годом на 15 тыс. руб., темп прироста составил 0,01%. Значение отрицательного денежного потока увеличились чуть больше — на 5493 тыс. руб., или на 2,22%. Рассматривая показатели денежных потоков по видам деятельности, следует отметить, что наибольший объем денежной массы обеспечивает основу текущей деятельности организации. Сумма притока денежных средств по текущей деятельности в 2018 г. составила 236497 тыс. руб., что на 13985 тыс. руб. больше, чем в предыдущем году. Это объясняется относительной активизацией инвестиционной и финансовой деятельности ООО «Алан».

В рассматриваемом периоде, сравнения данных притока и оттока денежных средств по текущей деятельности свидетельствуют о том, что 2014 и 2015 годах отток превышал над притоком, но за последние 3 года ситуация изменилась на лучшую сторону приток привесился над оттоком. В 2017 году наблюдается превышение притока над оттоком на сумму 26193 тыс. руб. (222512 - 196319), а в 2018 году –33338тыс. руб. (236497-203159).

Это можно считать положительным фактом, так как именно текущая (основная) деятельность должна обеспечивать условие достаточности денежных средств для осуществления операций по инвестиционной и финансовой деятельности.

Отток денежных средств по текущей деятельности в рассматриваемом периоде колеблется. В 2018 году отток увеличился по сравнению с 2017 г. на

6840 тыс. руб., что частично перекрыто приростом притока денежных средств по текущей деятельности.

С 2014-2018 годах не наблюдается приток денежных средств по инвестиционной деятельности в ООО «Алан». Отток денежных средств по инвестиционной деятельности снизился в 2018 году и составил 22698 тыс. руб., превысив значение 2017 года на 22311 тыс. руб. Данное обстоятельство свидетельствует о значительном росте вложений долгосрочного, капитального характера. Сравнение величин притока и оттока денежных средств по инвестиционной деятельности в 2018 г. показало превышение оттока, что, однако, нельзя однозначно характеризовать как отрицательный момент. По-видимому, организация, имея значительные высвобожденные денежные средства от текущей деятельности, активно формировало в 2018 году свою материально-техническую базу и осуществляло иные долгосрочные вложения, имея целью получение отдачи на вложенные средства в относительно отдаленной перспективе, что вполне может соответствовать производственно-коммерческим целям данной организации.

В 2018 году на предприятие ООО «Алан» развивалась финансовая деятельность, приток денежных средств по которой снизился по сравнению с 2017 годом на 14000 тыс. руб. и составил 10000 тыс. руб.

Для большей наглядности представим данные таблицы 13 на рисунке 1.

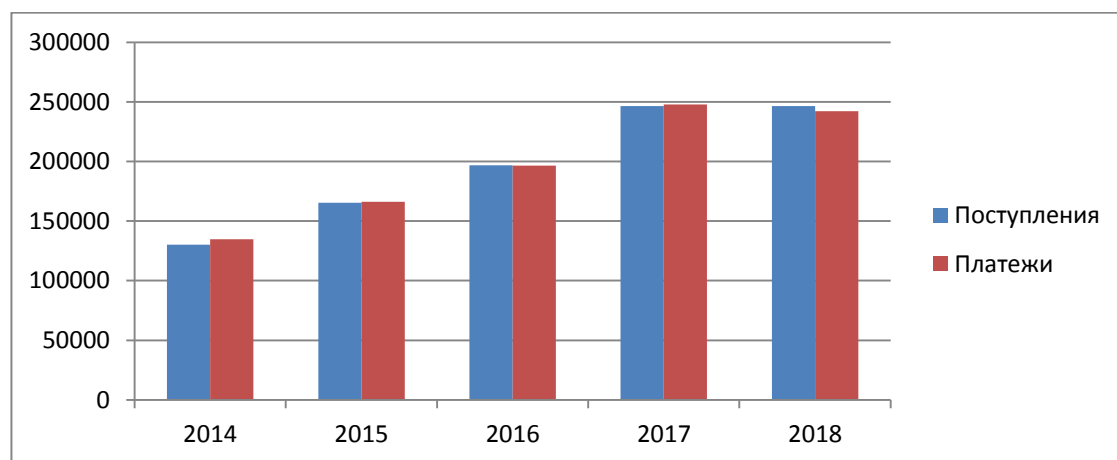


Рисунок 1- Динамика поступлений и платежей денежных средств в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ

Рассмотрев рисунок 1, можно сделать вывод о том, что с ростом денежных поступлений в предприятие увеличиваются и ее расходы и наоборот.

Итак, ориентируясь на данные таблице 14 и на рисунок 1, можно сделать вывод, что организация в 2018 г. в целом осуществляла не достаточно рациональное управление денежными потоками. Однако необходим дальнейший, более детальный анализ структуры притоков и оттоков денежных средств.

Таблица 15- Структура притока денежных средств ООО «Алан» Тюлячинского района за 2014-2018гг.

Показатели	Годы					В среднем за 5 лет
	2014	2015	2016	2017	2018	
1. Выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг	94189	105205	142347	123011	150312	123012,8
2. Кредиты и займы	11169	14388	7256	24000	10000	13362,6
3. Прочие поступления	24810	45802	46939	99501	86185	60647,4
Всего поступило денежные средства	130168	165395	196842	246512	246497	197082,8

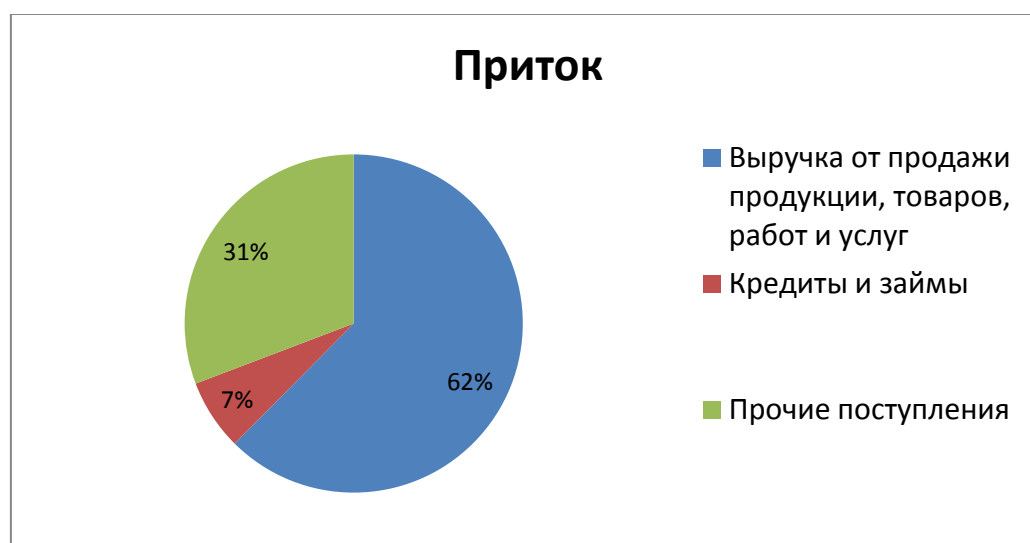


Рисунок -2. Структура притока денежных средств ООО «Алан» в 2014-2018г., %

Как видно из табл. 15 и рис 2, наибольший приток денежных средств ООО «Алан» в анализируемом периоде был обеспечен за счет выручки от продажи продукции, товаров, работ и услуг, который составляет 62%. Этот показатель по сравнению с 2014 годом на 2018 год увеличился на 56123 тыс. руб. Сумма поступлений в виде кредитов, займов и прочих заемных средств уменьшилось в 2018 году, но данное изменение не значительно влияет на структуру притока. Прочие поступления уменьшились в 2018 году на 13316 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом.

Таблица 16 - Структура оттока денежных средств ООО «Алан» Тюлячинского района за 2014-2018гг.

Показатели	Годы					В среднем за 5 лет
	2014	2015	2016	2017	2018	
1. Оплата поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	88793	122426	105820	157294	167882	128443
2. Расходы по оплате труда	20589	22204	24197	27745	28321	24611,2
3. Оплата процентов по долговым обязательствам	1874	1769	1168	1411	2070	1658,4
4. Расходы на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и на подготовку к использованию внеоборотных активов	0	0	44231	45009	22698	22387,6
5. Погашение (выкуп) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	19516	13060	13910	6424	16402	13862,4
6. Прочие платежи	4107	6785	7084	9869	4886	6546,2
Всего израсходовано	134879	166244	196410	247752	242259	197508,8

Показатели, отражающие структуру отрицательных денежных потоков, объединены в группы исходя из их экономического содержания и сущности хозяйственных операций, связанных с оттоком денежных средств. По

данным табл. 16 и рис. 3 отток денежных средств в анализируемом периоде в большей степени обусловлен хозяйственными операциями по оплате поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги, по оплате труда, т.е. осуществлением основного вида деятельности организации. Отток денежных средств по оплате поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги увеличился в 2018 году на 79089 тыс. руб., так же увеличился отток по оплате труда в 2018 году на 196 тыс. руб., но в структуре оттока он составил 13%.

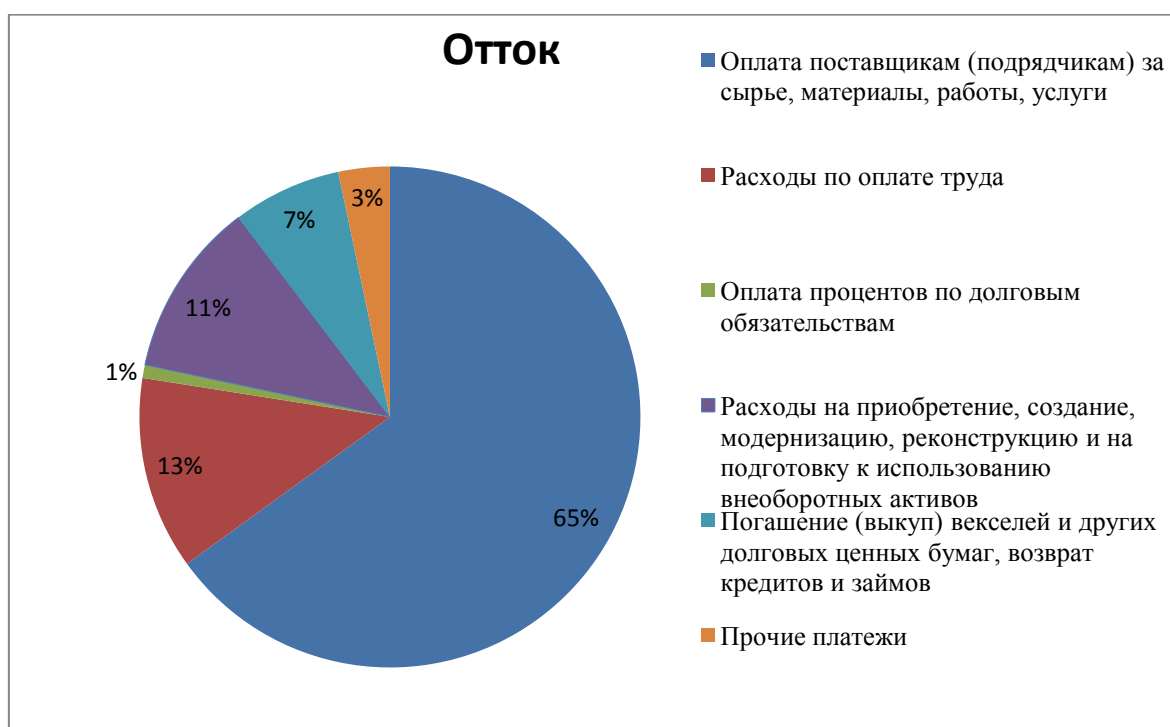


Рисунок- 3 Структура оттока денежных средств ООО «Алан» в 2014-2018г., %

Оценивая данную ситуацию и сравнивая масштабы отрицательного и положительного денежных потоков в целом, можно сделать вывод, что увеличение оттока денежных средств является следствием увеличения объемов производственно-хозяйственной деятельности ООО «Алан», что является положительным моментом.

Значительное внимание в процессе анализа денежных потоков должно быть уделено анализу равномерности распределения объемов притока и оттока денежных средств по отдельным временным промежуткам. Это

позволит выявить характер колебаний абсолютных и относительных величин денежных потоков под воздействием различных факторов, в частности сезонности производства и реализации, определить максимальные значения так называемых «пиков» отклонений от средних величин, а также разработать предложения по сглаживанию колебаний.

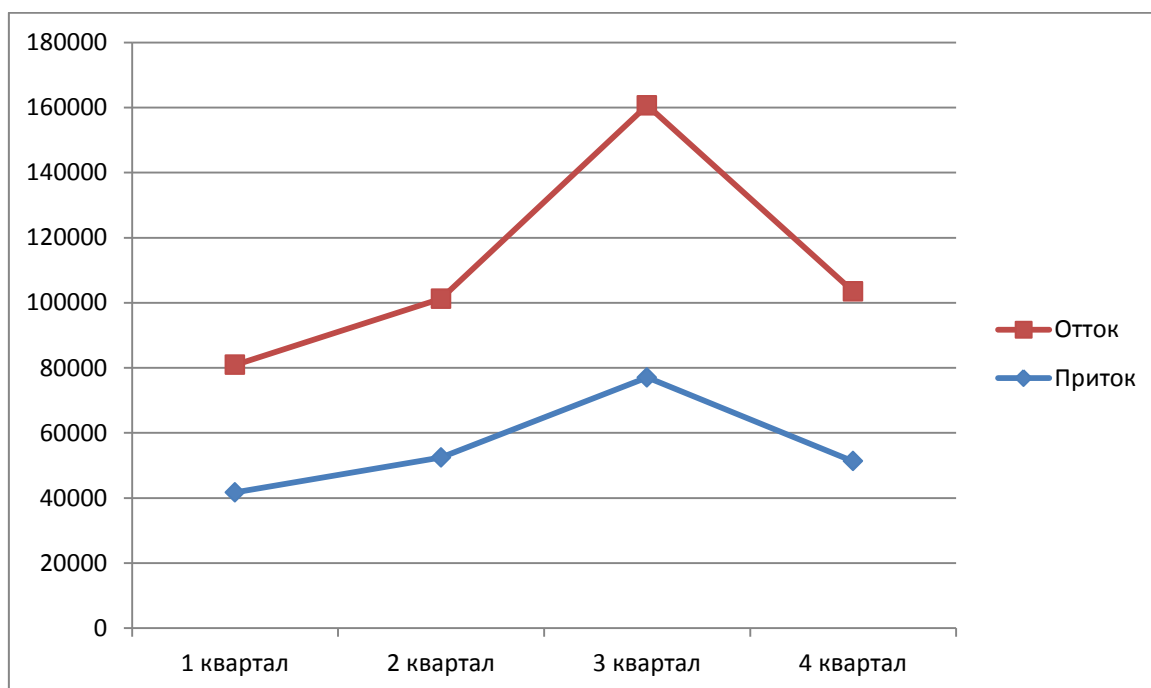


Рисунок 4- График денежных потоков за 2017 год.

По данным квартальной бухгалтерской отчетности ООО «Алан» Тюлячинского района составлена таблица 17 (Приложение С), в которой представлены денежные потоки по кварталам анализируемого периода. Как показывают данные таблицы 17, распределение абсолютных и относительных показателей притока, оттока и остатков денежных средств по кварталам рассматриваемого периода. Было равномерным. Это можно проследить на рис.4 и рис.5. Наложение графиков положительных и отрицательных потоков денежных средств позволило выявить временные зоны с недостаточной и избыточной денежной массой, причем наибольшим разбросом квартальных значений показателей отличался весь анализируемый период. Так при среднеквартальном значении притока денежных средств в 2018 году, равном 66017,50 тыс. руб., его максимальные и минимальные

показатели варьировались от 89442 тыс. руб. в 3 квартале до 52844 тыс. руб. в 1 квартале, т.е. амплитуда колебаний составила 36598 тыс. руб. Разброс квартальных значений притока денежных средств в 2018 году оказался более существенным, так как в 2017 году амплитуда составила — 35330 тыс. руб. Варьирование квартальных величин отрицательного денежного потока в рассматриваемом периоде также было весьма существенным.

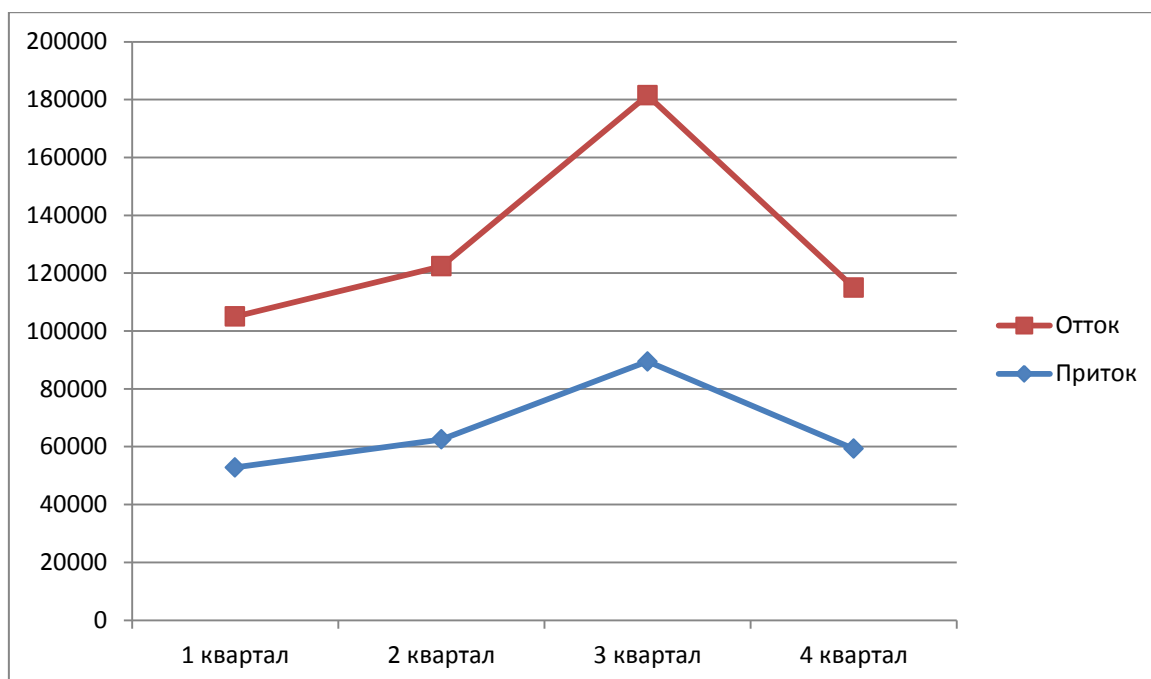


Рисунок 5- График денежных потоков за 2018 год.

Для характеристики равномерности распределения денежных потоков по кварталам 2017 и 2018 годов необходимо воспользоваться относительными величинами коэффициентов равномерности.

Коэффициент равномерности характеризует относительную величину среднеквадратических отклонений фактических значений показателей от их среднеарифметического значения и рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{равн}} = 1 - \frac{\sigma^2}{x^2}, \quad (5)$$

где σ — среднеквадратическое отклонение фактических значений показателей от их среднеарифметического значения; рассчитывается по формуле:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x_i - \bar{x})^2}{n}} \quad (6)$$

где X_j — фактическое значение i -го показателя совокупности данных;
 $\bar{x}$ — среднеарифметическое значение фактических показателей совокупности данных;
 n — количество показателей, принимаемых в расчет.

В качестве i -х значений показателей могут быть использованы как абсолютные величины притоков и оттоков денежных средств по кварталам (месяцам, декадам), в тысячах рублей, так и квартальные показатели удельных весов притока и оттока денежных средств.

Для расчета соответствующих коэффициентов равномерности за анализируемый период использованы фактические квартальные значения удельных весов (в %) притоков и оттоков денежных средств, приведенные в таблице 18 (так, величина x равна 25%), а x — соответствующие значения удельных весов за I, II, III и IV кварталы 2017 и 2018 г. Результаты расчетов представлены в таблице 19.

Таблица 18-Значения удельных весов притоков и оттоков денежных средств в ООО «Алан» в 2017-2018 гг. по кварталам

Квартал	Удельный вес положительного денежного потока, %		Удельный вес отрицательного денежного потока, %	
	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.
I	18,75	20,01	17,52	20,08
II	23,57	23,66	21,79	23,06
III	34,63	33,87	37,36	35,42
IV	23,05	22,45	23,33	21,44

Для расчета коэффициентов равномерности за 2017-2018 гг. нами были использованы фактические квартальные значения удельных весов притоков и оттоков денежных средств.

Таблица 19- Расчет коэффициентов равномерности притоков и оттоков денежных средств за 2017 — 2018 гг., %

Показатель	Значение
Коэффициент равномерности притока денежных средств за 2017 г.	0,7654
Коэффициент равномерности притока денежных средств за 2018 г.	0,8111
Коэффициент равномерности оттока денежных средств за 2017 г.	0,7066
Коэффициент равномерности оттока денежных средств за 2018 г.	0,7557

Из выше полученных расчетов, можно сделать вывод о том, что коэффициент равномерности 2018 году имеет более высокое значение по сравнению с 2017 годом, так как и коэффициент притока, и коэффициент оттока денежных средств выше соответствующих показателей 2017 года. Наибольший объем денежных средств и в 2017 и в 2018 году приходится на 3 квартал, что связано с сезонностью производства.

Прямой метод формирования отчета денежных потоков имеет один весьма существенный недостаток: он не позволяет проанализировать влияние различных факторов на изменение остатка денежных средств во взаимосвязи с изменением показателей, формирующих финансовые результаты деятельности организации. С этой целью используется косвенный метод формирования отчета движения денежных средств и его анализа. Анализ движения денежных средств представим в таблице 20.

Таблица 20 -Анализ движения денежных средств (прямой метод формирования ОДДС)

Показатель	Сумма, тыс. руб.				Структура, %		
	2017 год	2018 год	изменен ие, +, –	Темп роста, %	2017 год	2018 год	изм, +,-
Денежные потоки от текущих операций Поступление денежных средств всего	222512	236497	13985	106,3	100,0	100,0	х
в том числе от продажи продукции, товаров, работ и услуг	123011	150312	27301	122,2	55,3	63,6	8,3

Продолжение таблицы 20

прочие поступления	99501	86185	-13316	86,6	44,7	36,4	-8,3
из них: бюджетные субсидии	14093	15724	1631	111,6	6,3	6,6	0,3
Платежей – всего	193319	203159	9840	105,1	100,0	100,0	X
в том числе поставщикам, подрядчикам	157294	167882	10588	106,7	81,4	82,6	1,2
в связи с оплатой труда работников	27745	28321	576	102,1	14,3	13,9	-0,4
процентов по долговым обязательствам	1411	2070	659	146,7	0,7	1,1	0,4
прочие платежи	9869	4886	-4983	49,5	5,1	2,4	-2,7
Сальдо денежных потоков от текущих операций	26193	33338	7145	127,3	x	x	x
Денежные потоки от инвестиционных операций Поступило всего	–	–	–	–	–	–	–
Платежей – всего	45009	22698	-22311	50,4	100,0	100,0	x
в том числе в связи с приобретением и на подготовку к использованию внеоборотных активов	45009	22698	-22311	50,4			
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	-45009	-22698	22311	50,4	x	x	x
Денежные потоки от финансовых операций Поступило всего	24000	10000	-14000	41,7	100,0	100,0	x
в том числе получение кредитов и займов	24000	10000	-14000	41,7	100,0	100,0	0,0
Платежей – всего	6424	16402	9978	255,3	100,0	100,0	x
в том числе с связи с погашением векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	6424	16402	9978	255,3	100,0	100,0	x
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	17576	-6402	-23978	36,42	x	x	x
Сальдо денежных потоков	1240	4238	2998	341,8	x	x	x
Остаток денежных средств и денежных эквивалентность: на начало года	2125	885	-1240	41,6	x	x	x
на конец года	885	5123	4238	578,9	x	x	x

Суммы прочих поступлений уменьшилось с 99501 тыс. рублей в 2017 году до 86185 тыс. рублей в 2018 году, т.е. на 13316 тыс.руб., хотя

наблюдается рост бюджетных субсидий в 1,1 раза, при чем на долю бюджетных субсидий приходится 6,6 % всех поступлений.

Платежи ООО «Алан» возросли по сравнению с прошлым годом на 9840 тыс. рублей или на 5,1 %.

Так платежи поставщикам и подрядчикам за поставленные материалы и выполненные услуги возросли на 10588 тыс. рублей или на 6,7 %, а удельный вес этих платежей возрос с 81,4 % в 2017 году до 82,6 % в 2018 году.

Значительный удельный вес в структуре платежей занимают расходы на оплату труда работникам организации, однако эти платежи возросли по сравнению с прошлым годом всего на 576 тыс. рублей или на 2,1 %, в результате чего удельный вес этих платежей снизился с 14,3 % в 2017 году до 13,9 % в 2018 года.

Платежи связанные с процентами по долговым обязательствам увеличился по сравнению прошлым годом на 46,7%.

На долю прочих платежей приходится 2,4 % расхода денежных средств.

В ООО «Алан» поступлений от инвестиционных операций не было. Платежи денежных средств от инвестиционной деятельности был связан с приобретением и на подготовку к использованию внеоборотных активов в течение всего анализируемого периода. В 2018 году по отношению к предыдущему периоду произошло увеличение на 9978 тыс. руб.

Поступления денежных средств от финансовой деятельности в 2018 году уменьшился по сравнению с предыдущим периодом на 14000 тыс. руб., это изменение произошло за счет поступления займов и кредитов, представленных другими организациями. Сумма платежей денежных средств от финансовой деятельности была связана с погашением векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов. Погашение займов и кредитов в 2018 году увеличилось на 9978 руб. по сравнению с предыдущим периодом.

В ООО «Алан» остаток денежных средств на расчетном счете наконец 2018 год составил всего 5123 тыс. рублей, что на 4238 тыс. руб. больше, чем на начало года.

Косвенный метод формирования движения денежных средств по данным ООО «Алан» за 2018 год представлен в таблице 21.

Таблица 21- Анализ движения денежных средств (косвенный метод формирования ОДДС)

Показатель	за 2018
Чистая прибыль	23487
Корректировки чистой прибыли:	
1. По текущей деятельности	
- начисленная амортизация	-24616
- изменение остатков дебиторской задолженности	-914
- изменение запасов материальных оборотных активов	-165465
- изменение кредиторской задолженности	18925
- изменение отложенных налогов	0
- изменение краткосрочных финансовых вложений	18925
- изменение нераспределенной прибыли прошлых лет	221415
Итого по текущей деятельности	68270
2. По инвестиционной деятельности	
- изменение остатков основных средств	107921
- изменение остатков нематериальных активов	0
- изменение долгосрочных финансовых вложений	0
- изменение незавершенного строительства	-33185
Итого по инвестиционной деятельности	74736
3. По финансовой деятельности	
- изменение остатка собственного капитала	222686
- изменение долгосрочных кредитов и займов	-17827
- изменение краткосрочных кредитов и займов	-24225
Итого по финансовой деятельности	196734
Итого сумма корректировок чистой прибыли	339740

Скорректированная величина чистой прибыли ООО «Алан» равна приросту остатка денежных средств за 2018 г.:

Чистая прибыль - Сумма корректировок Сумма прироста остатка денежных средств

23487тыс. руб. — 339740 тыс. руб. = -316253тыс. руб.

Рассмотренный косвенный метод анализа денежных средств позволяет установить, какие факторы обусловили отличие величины прибыли от суммы приращения денежных средств организации за анализируемый период. Так, значительные расхождения указанных показателей связаны в первую очередь с резким увеличением остатков материальных оборотных активов и дебиторской задолженности. В отчетном периоде наблюдался также существенный рост заемного капитала (кредитных ресурсов и кредиторской задолженности).

Основываясь на результатах прямого и косвенного анализа движения денежных средств, руководству организации необходимо корректировать свою финансовую политику в отношениях с дебиторами и кредиторами, принимать решения по формированию необходимых объемов производственных запасов, созданию резервов, реинвестированию прибыли, ее распределению и потреблению с учетом имеющихся финансовых возможностей и уровня обеспеченности денежными ресурсами.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что на ООО «Алан» произошло увеличение денежной массы в части как их поступления, так и их оттока. Так же наблюдается превышение отрицательного денежного потока над положительным денежным потоком. При сравнении притоков и оттоков денежных средств в рассматриваемом периоде наблюдалось сезонность в притоках и оттоках денежных средств, что свидетельствует об увеличении качества управления денежными потоками. Так же было выявлены существенные ежеквартальные отклонения между величинами положительных и отрицательных денежных потоков, что свидетельствует о необходимости корректирования управления денежными потоками для сглаживания колебаний.

3.3 Совершенствование учета и анализа движения денежных средств

В ходе прохождения практики в ООО «Алан» были обнаружены следующие недостатки по движению денежных средств:

- Отсутствие в компании системы внезапных ревизий (проверок) кассы. В большинстве случаев кассир знает о готовящихся проверках;
- Непостоянное соблюдение лимита остатка денежных средств в кассе организации;
- Теряются платежные документы. В связи с этим составление кассового плана происходит при неполной информации о поступлениях и расходах.

В методологии бухгалтерского учета денежных средств в кассе организации нет серьезных нарушений. Тем не менее, выявлен ряд недостатков:

- выявлены нарушения требований в оформлении первичной документации;
- некоторые операции по денежным средствам некорректно отражены в учетных регистрах;
- при сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается, что может повлиять на сохранность денежных средств.
- нарушение работниками организации сроков предоставления авансовых отчетов.

Для устранения данных недостатков необходимо:

- повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, в случае нарушений предъявлять к работникам административные санкции: выговоры, замечания, увольнения;
- необходимо осуществлять контроль за правильностью заполнения всех реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов в случае отсутствия оправдательных документов.

Также для уменьшения объемов работы кассы целесообразно ввести систему корпоративных пластиковых карт. Данное введение позволит

снизить накладные расходы. Внедрение данного мероприятия позволит снизить объем ручной работы работников компании, прежде всего - бухгалтерии.

Для совершенствования учета денежных средств в кассе и устранения выявленных недостатков необходимо проводить совершенствование учета.

В ходе анализа был выявлен ряд проблем в области внутрихозяйственного контроля денежных средств. Для решения данных проблем необходимо создать контрольно-ревизионный отдел, который будет:

- следить за соблюдением кассовой дисциплины;
- проводить финансовый анализ и контроль.

Контрольно-ревизионный отдел может иметь следующую структуру, представленную на таблице 21.

Таблица 21- Структура контрольно-ревизионного отдела



Также в ООО «Алан» необходимо сформулировать программу контроля денежных средств в кассе.

Программа представлена в таблице 22.

Таблица 22 - Программа контроля денежных средств в кассе

Мероприятия	Периодичность	Ответственные лица
Проверка наличия денежных средств в кассе	Ежемесячно	Главный бухгалтер, ревизор
Проверка порядка регистрации кассовых операций	Ежедневно	Главный бухгалтер
Проверка лимита денежных средств в кассе	Ежедневно	Главный бухгалтер

Также некоторые проблемы можно устранить если внедрить в бухгалтерию метод бюджетирования, который заключается в составлении кассовых бюджетов.

Целью бюджетирования является выявление объема денег, который необходим предприятию, определение моментов времени, когда у хозяйствующего субъекта ожидается недостаток или избыток денег для того, чтобы рационально использовать денежные средства предприятия и предотвратить негативное воздействие неблагоприятных факторов. Бюджет продаж составляется главным бухгалтером, главный экономист вместе с руководителем. Использование данной системы позволит повысить доходность основной деятельности, имущества и капитала.

Для оптимизации денежных потоков целесообразно предложить следующие мероприятия: привлечение заемного капитала или же дополнительного собственного; оптимизация затрат, сокращение накладных расходов повышение инвестиционной привлекательности предприятия; синхронизация денежных потоков во времени посредством выравнивания денежных потоков; максимизация чистого денежного потока посредством снижения уровня издержек, как постоянных так и переменных.

Предлагаем разработать, и внедрить на предприятии платёжный календарь, который представляет собой план рациональной организации денежных потоков в краткосрочной перспективе. Он позволяет свести прогнозные варианты плана по поступлению и расходованию денежных средств к реальному заданию по формированию денежных потоков в рамках одного месяца (квартала). Такой документ позволяет максимально синхронизировать положительные и отрицательные денежные потоки, установить приоритетность платежей, обеспечить платежеспособность хозяйствующего субъекта. В процессе разработки платежного календаря устанавливаются конкретные сроки и объемы поступления и расходования денежных средств.

Считаем, что внедрение указанных разработок в деятельность ООО «Алан» принесет положительные результаты и обеспечит рациональное движение денежных средств.

Составим платежный календарь для ООО «Алан» для 2018 года. Он представлен в таблице 23.

Таблица -23 Платежный календарь ООО «Алан» Тюлячинского района, тыс.руб.

№	Наименование статей	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
п/п					
	Платежи				
1	За сырье, материалы, топливо, электроэнергию, товары, услуги	21653	18456	32978	15942
2	Финансовые вложения	0	0	0	0
3	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды	4101	4363	4205	4153
4	Проценты за кредит	563	505	467	429
5	Оплата труда	6829	7549	8135	7197
6	Приобретение объектов основных средств	109	5000	0	0
7	Погашение кредита	4463	3013	7074	4283
8	Авансы выдаваемые	193	170	290	315
9	Прочие	14290	20872	38881	23398
	ИТОГО ПЛАТЕЖИ	52171	59914	92030	55717
	Поступление средств				
1	За реализованную продукцию	29528	34859	59582	39499
2	За реализованные ценные бумаги	0	0	0	0
3	Авансы полученные	3	9	50	43
4	Возврат депозитов	0	0	0	0
5	Ссуды полученные	5000	0	0	0
6	Прочие	23353	27622	29810	19752
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЯ	52884	62490	89442	59294
	Превышение платежей над поступлениями	-713	-2576	2588	-3577
	Превышение поступлений над платежами	713	2576	-2588	3577

По данным таблицы 23 мы наблюдаем, что денежный поток изменяется в течение всего периода. В 3 квартале наблюдается дефицит денежных средств, но в целом за год дефицита не наблюдается.

Задача по составлению оперативного плана денежного оборота (платежного календаря) решается финансовыми службами в принятой на предприятии, в фирме, компании методологии составления этого планового документа. Методология включает: определение состава и степени

детализации статей документа, его формы, периодичности, порядка разработки статей, последовательности их свода, сроки исполнения, принятый способ устранения дисбаланса притока и оттока денежных средств. Оперативный план денежного Оборота составляется не по признаваемым, или проведенным по учету источникам денежных поступлений и денежных расходов, а по реальным денежным средствам, движение которых фиксируется на рублевых и валютных счетах. Это означает, что в центре составления платежного календаря лежат реальные денежные потоки на приход и расход денежных средств и финансовых ресурсов. Суть составления платежного календаря – обеспечить закрытие операционного дня, недели, десятидневки. Особо высокое оперативное значение имеет платежный календарь, составляемый по дням, или на двух, трехдневный срок, данные по которому обновляются в непрерывном режиме.

Платёжной календаре должны быть учтены несколько особенностей:

1. Организация должна составить платежный календарь на следующей ответный период для того, чтобы определить нехватку денежных средств. Так же, графике предстоящих платежей нужно определить текущие и просроченные задолженности. В просроченном задолженности нужно найти просроченную кредиторскую задолженность, который выше трех месяцев.

2. В графике приоритетным должна является кредиторская задолженность который свыше трех месяцев, потому что именно из за неё кредиторы могут инициировать банкротство организации.

3. С помощью платежного календаря ООО «Алан» сможет определить нехватку денежных средств, которые нужны для заполнения графика предстоящих платежей.

4. Сумма дефицита денежных средств является ориентиром для предприятия при выборе способов устранения такого дефицита. Например, отдельные платежи переносятся на более поздние сроки или происходит замена одного платежного средства на другое.

5. Скорректированный таким образом платежный календарь дает информацию предприятию о дефицитах и сроках, в которые этот дефицит должен быть погашен, без возникновения угрозы банкротства.

Другими словами, предприятие проинформировано о том, в какие сроки оно должно изыскать дополнительные источники поступления денежных средств, при отсутствии которых перед предприятием возникает угроза банкротства.

Таким образом, реализация предложенных мероприятий позволит существенно повысить эффективность и качество учета и движения денежных средств, что скажется на положении дел в компании.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Денежные потоки хозяйствующего субъекта обслуживают различные виды деятельности. Управление денежными потоками определяет степень финансового равновесия предприятия в процессе его развития, ритмичность осуществления операционного процесса, пропорции собственных и заемных источников финансирования, регулирует уровень финансовой независимости, скорость оборота финансовых средств предприятия.

Общества с ограниченной ответственностью (ООО) «Алан» Тюлячинского района РТ, находится на территории Тюлячинского района и располагается в селе Алан. Основным видом деятельности ООО «Алан» является животноводство. ООО «Алан» имеет специализацию молочное скотоводство с высоким уровнем. Общая земельная площадь хозяйства составляет 6963 га, в том числе 6398 га сельскохозяйственных угодий, пашни 4992 га, сенокосы 421 и пастбищ 985 га.

Исследования во второй главе показали, хозяйство в отчетном году работает не достаточно эффективно. В отчетном году было произведено 63,5 тыс. рублей валовой продукции на 100 гектар соизмеримой пашни, что почти в четыре раза ниже среднереспубликанского уровня. Производительность труда по сравнению с прошлым годом. От производства и продажи сельскохозяйственной продукции в отчетном периоде получен положительный финансовый результат - на сумму 471,3 тыс. руб. на 100 га соизмеримой пашни. Уровень рентабельности составил 15,4 %.

В ООО «Алан» Тюлячинского района коэффициент текущей ликвидности в 2018 году равен 7,8. Этот коэффициент обобщает предыдущие показатели и является одним из показателей. Следовательно, можно сделать вывод о удовлетворительности бухгалтерского баланса. То есть, судя по этому показателю, мы можем сказать, что в хозяйстве есть свободные денежные ресурсы.

Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования за 2018 год составляет 0,669. Чем выше значение коэффициента, тем лучше финансовое состояние компании. Это значит, что финансовое положение организации является устойчивым.

В сложившихся условиях повышение финансовой устойчивости в ООО «Алан» является не менее важной задачей, чем повышение ее ликвидности. Есть основания предполагать, что со временем сложившаяся ситуация может измениться, и есть вероятность того, что дела могут пойти в худшую сторону. Для того, чтобы это не произошло необходимо:

1. Усилить контроль и анализ дебиторской задолженности с целью ускорения её оборачиваемости и снижения;
2. Принять меры по приращению собственных источников и сокращение заемных пассивов.

В первичном учете денежных средств исследуемого хозяйства используется большое количество разнообразных документов, на основании которых производятся все последующие записи в учете. Регистрами, в которых обобщают данные первичных документов о притоке и оттоке денежных средств, на исследуемом предприятии являются соответствующие аналитические и сводные ведомости по учету денежных средств.

Оформление операций по учету движения денежных осуществляется унифицированными первичными документами с последующей регистрацией в учетных регистрах и отражении в формах бухгалтерской отчетности в порядке, предусмотренном правилами ведения бухгалтерского учета. В то же время следует отметить встречающиеся нарушения при ведении первичного учета денежных средств. К ним относятся: нарушение порядка выдачи сумм под отчет, нарушение оформления первичных документов, на расходном кассовом ордере нет подписи руководителя. Выше перечисленные нарушения требуют проведения корректирующих мероприятий в бухгалтерии ООО «Алан» Тюлячинского района РТ

В штате предприятия предусмотрена должность кассира, который несет материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей. С кассиром заключен договор о полной материальной ответственности в соответствии с правилами ведения кассовых операций.

На основании заключенного с ним договора о материальной ответственности кассир несет ответственность за сохранность средств в кассе, правильность оформления первичных кассовых документов и ведения кассовой книги, а также за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Денежные средства в ООО «Алан» хранятся в кассе в пределах установленного банком лимита. Сверхлимитные средства сдаются на расчетный счет предприятия. На данном предприятии регулярно производится инвентаризация денежных средств.

Все факты поступления и выдачи наличных денег учитываются в Кассовой книге, которая пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. Для учета наличия и движения денежных средств в кассе предприятия используется активный счет 50 «Касса».

Основная часть расчетов в ООО «Алан» осуществляется безналичным путем - перечислением денежных средств со счета ООО «Алан» на счет получателя. Для этих целей в Сабинском банке ПАО «АК БАРС» ООО «Алан» открыл расчетный счет.

Основными направлениями совершенствования бухгалтерского учета движения денежных средств в ООО «Алан» является:

1. В первую очередь, на качество учета денежных средств оказывает влияние работа бухгалтерской службы. Для повышения качества работы данного отдела необходимо нанимать высококвалифицированных специалистов с высшим бухгалтерским образованием и опытом работы. Также необходимо организовывать для работников бухгалтерии курсы

повышения квалификации. Это позволит расширить имеющиеся и приобрести дополнительные навыки учетной работы, ознакомиться с изменениями в законодательстве, изучить порядок применения их на практике. Организация семинаров и курсов повышения квалификации позволит существенно сократить ошибки в учете и отчетности, в том числе и в учете денежных средств, что позволит сделать отчетность более достоверной.

2. В ходе анализа был выявлен ряд проблем в области внутрихозяйственного контроля денежных средств. Для решения данных проблем предлагаем создать контрольно-ревизионный отдел, который будет: следить за соблюдением кассовой дисциплины и проводить финансовый анализ и контроль. Также в ООО «Алан» необходимо сформулировать программу контроля денежных средств в кассе.

3. Для уменьшения объемов работы кассы целесообразно ввести систему корпоративных пластиковых карт. Данное введение позволит снизить накладные расходы. Внедрение данного мероприятия позволит снизить объем ручной работы работников компании, прежде всего - бухгалтерии.

4. Некоторые проблемы можно устранить если внедрить в бухгалтерию метод бюджетирования, который заключается в составлении кассовых бюджетов. Целью бюджетирования является выявление объема денег, который необходим предприятию, определение моментов времени, когда у хозяйствующего субъекта ожидается недостаток или избыток денег для того, чтобы рационально использовать денежные средства предприятия и предотвратить негативное воздействие неблагоприятных факторов.

5. Для оптимизации денежных потоков целесообразно предложить следующие мероприятия: привлечение заемного капитала или же дополнительного собственного; оптимизация затрат, сокращение накладных расходов повышение инвестиционной привлекательности предприятия; синхронизация денежных потоков во времени посредством выравнивания

денежных потоков; максимизация чистого денежного потока посредством снижения уровня издержек, как постоянных так и переменных.

6. Предлагаем разработать, и внедрить на предприятии платёжный календарь, который представляет собой план рациональной организации денежных потоков в краткосрочной перспективе. Он позволяет свести прогнозные варианты плана по поступлению и расходованию денежных средств к реальному заданию по формированию денежных потоков в рамках одного месяца (квартала). Такой документ позволяет максимально синхронизировать положительные и отрицательные денежные потоки, установить приоритетность платежей, обеспечить платежеспособность хозяйствующего субъекта. В процессе разработки платежного календаря устанавливаются конкретные сроки и объемы поступления и расходования денежных средств.

Таким образом, реализуя в практической деятельности все предложенные выше мероприятия ООО «Алан» Тюлячинского района РТ имеет реальную возможность улучшить бухгалтерский учет движения денежных средств предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2 от 21 октября 1994г. № 51-ФЗ.
2. Налоговый кодекс РФ. Часть 1 от 31 июля 1998г. № 147-ФЗ.
3. Налоговый кодекс РФ. Часть 2. от 19 июля 2000г. № 118-ФЗ.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ.
5. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002 N 86-ФЗ.
6. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 22 нояб. 2011г. № 402-ФЗ.
7. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» от 22.05.2003 N 54-ФЗ.
8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 изменениями от 27.12.2018 N 514-ФЗ.
9. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 N 14-ФЗ.
10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций АПК от 13 июня 2001 г. № 654.
11. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники от 6 мая 2008 г. N 359.
12. Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (пбу 23/2011) от 02.02.2011 N 11н.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» от 27.11.2006 N 154н.
14. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций

индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 N 3210-У.

15. Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов»; от 7 октября 2013 г №3073-У.

16. Анализ финансовой отчетности: Учебник / л. В. Донцова, Н.А. Никифорова.-7-е изд, перераб. и доп- М.: Издательство « Дело и Сервис», 2015г. – 384с.

17. Бусел И.П., Малихотрович П.И. Проблемы учета денежных средств/Экономика сельского хозяйства,2014-379с

18. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 496 с.

19. Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.И. Воронина. - М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 480 с.

20. Загирева Р.Н., Фахретдинова Э.Н. Квалификация и признание основных средств в системах российских и международных стандартах // В сборнике: Направления совершенствования формирования учетно-аналитической информации в условиях решения современных проблем национальной экономики. Материалы Международной научно-практической конференции Казань, 2014. С. 46-50.

21. Залялова. Н.Р., Саетгараева Г.Г. Денежные потоки в отрасли сельского хозяйства// Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики / Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых Казань: Центр инновационных технологий, 2019. – 160 с.

22. Залялова. Н.Р., Саетгараева Г.Г. Расход денежных средств в сельскохозяйственных организациях//Развитие бухгалтерского учета и аудита в условиях цифровой экономики/ Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции Казань: Центр инновационных технологий, 2019. – 269 с.

23. Залялова. Н.Р., Саетгараева Г.Г. Учет кассовых операций и денежных документов// Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики / Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых Казань: Центр инновационных технологий, 2019. – 213 с.

24. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учеб. пособие. - 3-е изд. - СПб.: Питер, 2015 г. - 480 с.

25. Клычова Г.С., Закирова А.Р., Пинина К.А. Оценка эффективности инвестиционной деятельности организаций //Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2017. Т. 12. № 1. С. 82-88

26. Клычова Г.С., Мухамедзянов К.З. Бухгалтерский управленческий учет в сельскохозяйственных организациях: учебное пособие / Г.С. Клычова, К.З. Мухамедзянов. – Казань: Центр инновационных технологий, 2016– 254

27. Клычова Г.С., Садриева Э.Р., Закиров З.Р. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. Часть I / Г.С. Клычова, Э.Р. Садриева, З.Р. Закиров. – Казань: Центр инновационных технологий, 2015. – 220 с.

28. Клычова Г.С., Садриева Э.Р., Закиров З.Р. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. Часть II / Г.С. Клычова, Э.Р. Садриева, З.Р. Закиров. – Казань: Центр инновационных технологий, 2015. – 248 с.

29. Клычова Г.С., Юсупова А.Р. Формирование внутренней управленческой отчетности сельскохозяйственных организаций с использованием информационных технологий // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2017. Т. 12. № 1. С. 93-99.

30. Ковалев,В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практ.пособие/В.В.Ковалев.-Москва:Проспект, 2015.-336 с

31. Корсун Т.И. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:Экономикс Пресс, 2016г. - 268 с.

32. Лисович Г.М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве: Учебник. – М.: Вузовский учебник, 2016.-318с.

33. Маленкова Л.А., Прудников В.В. // учет затрат, калькулирование и бюджетирование в производственной деятельности учреждений УИС: Учебное пособие / - Рязань: Академия ФСИН России, 2014. - 82 с.
34. Мартынова, Р. Ф. Аудит. Руководство для бухгалтеров / Р.Ф. Мартынова. - М.: Омега-Л, 2017. - 224 с.
35. П.И.Дугин, Т.И.Дугина, М.Г.Сысоева Денежные потоки в системе воспроизводства предприятий и отрасли сельского хозяйства/ Вестник/науч.журнал №1, 2016-3 с
36. Петров К.Л. Учет денежных средств/ под.ред Н.М.Бутакова, В.В.Амбрамов, Региональная экономика: теория и практика, 2016-17с
37. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский и учет на современном предприятии: Учебно-практическое пособие - М.: Проспект, 2017 - 552 с.
38. Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для вузов. - Ростов н/Д: Феникс, 2015. - 192 с.
39. Савицкая Г.В. Анализ производственно – финансовой предприятия, учебник для Вузов / Г.В. Савицкая. – 3 изд., испр. - М.: ИНФРА-М, 2015 г. - 696с.
40. Фахретдинова Э.Н. Применение положений МСФО в управленческом учете / Э.Н. Фахретдинова, И.И. Мухаметзанова // Перспективы развития науки и образования. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 28 февраля 2015 г.: в 13 частях. Тамбов, 2015. С. 151-152.
41. Фахретдинова Э.Н., Яруллина Г. Особенности составления промежуточной отчетности по МСФО / Э.Н. Фахретдинова, Г. Яруллина // Современное общество, образование и наука. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 31 марта 2015 г.: в 16 частях. Тамбов, 2015. С. 129-131.
42. Шандриков А. С. Анализ движения денежных средств/Информационные технологии в сельском хозяйстве: учебное пособие, 2018-315с

43. Шарикова И.В. Совершенствование учета денежных средств/Региональная экономика:теория и практика,2018 -515 с.

44. Шмален,Г. Основы и проблемы экономики предприятия: пер. с нем./Г.Шмален.-М.:Финансы и статистика, 2016.-471 с

45. <http://www.minfin.ru/>

46. <http://www.consultant.ru/>

47. <http://www.glavbukh.ru/>

ИНСТРУКЦИЯ
по охране и безопасности труда для «Алан»
Тюлячиского района

Настоящая инструкция разработана в соответствии с действующим законодательством и нормативно-правовыми актами в области охраны труда и может быть дополнена иными дополнительными требованиями применительно к конкретной должности или виду выполняемой работы с учетом специфики трудовой деятельности в конкретной организации и используемых оборудования, инструментов и материалов. Проверку и пересмотр инструкций по охране труда для работников организует работодатель. Пересмотр инструкций должен производиться не реже одного раза в 5 лет.

1. Общие требования безопасности.

1.1. К самостоятельной работе в качестве бухгалтера допускаются лица, имеющие соответствующее образование и подготовку по специальности, обладающие теоретическими знаниями и профессиональными навыками в соответствии с требованиями действующих нормативно-правовых актов, не имеющие противопоказаний к работе по данной профессии (специальности) по состоянию здоровья, прошедшие в установленном порядке предварительный (при поступлении на работу) и периодический (во время трудовой деятельности) медицинские осмотры, прошедшие обучение безопасным методам и приемам выполнения работ, вводный инструктаж по охране труда и инструктаж по охране труда на рабочем месте, проверку знаний требований охраны труда, при необходимости стажировку на рабочем месте. Проведение всех видов инструктажей должно регистрироваться в Журнале инструктажей с обязательными подписями получившего и

проводившего инструктаж. Повторные инструктажи по охране труда должны проводиться не реже одного раза в год.

1.2. Бухгалтер обязан соблюдать Правила внутреннего трудового распорядка, установленные режимы труда и отдыха; режим труда и отдыха инструктора-методиста определяется графиком его работы.

1.3. При осуществлении производственных действий в должности бухгалтера возможно воздействие на работающего следующих опасных и вредных факторов:

- нарушение остроты зрения при недостаточной освещённости рабочего места, а также зрительное утомление при длительной работе с документами и (или) с ПЭВМ;

- поражение электрическим током при прикосновении к токоведущим частям с нарушенной изоляцией или заземлением (при включении или выключении электроприборов и (или) освещения в помещениях;

- снижение иммунитета организма работающего от чрезмерно продолжительного (суммарно – свыше 4 ч. в сутки) воздействия электромагнитного излучения при работе на ПЭВМ (персональной электронно-вычислительной машине);

- снижение работоспособности и ухудшение общего самочувствия ввиду переутомления в связи с чрезмерными для данного индивида фактической продолжительностью рабочего времени и (или) интенсивностью протекания производственных действий;

- получение травм вследствие неосторожного обращения с канцелярскими принадлежностями либо ввиду использования их не по прямому назначению;

- получение физических и (или) психических травм в связи с незаконными действиями работников, учащихся (воспитанников), родителей (лиц, их заменяющих), иных лиц, вошедших в прямой контакт с экономистом для решения тех или иных вопросов производственного характера.

1.4. Лица, допустившие невыполнение или нарушение настоящей Инструкции, привлекаются к дисциплинарной ответственности и, при необходимости, подвергаются внеочередной проверке знаний норм и правил охраны труда.

2. Требования охраны труда перед началом работы.

2.1. Проверить исправность электроосвещения в кабинете.

2.2. Проверить работоспособность ПЭВМ, иных электроприборов, а также средств связи, находящихся в кабинете.

2.2. Проветрить помещение кабинета.

2.3. Проверить безопасность рабочего места на предмет стабильного положения и исправности мебели, стабильного положения находящихся в сгруппированном положении документов, а также проверить наличие в достаточном количестве и исправность канцелярских принадлежностей.

2.4. Уточнить план работы на день и, по возможности, распределить намеченное к исполнению равномерно по времени, с включением 15 мин отдыха (либо кратковременной смены вида деятельности) через каждые 45 мин. однотипных производственных действий, а также с отведением времени в объёме не менее 30 мин. для приёма пищи ориентировочно через 4-4,5 ч. слуха, памяти, внимания - вследствие ром для решения тех или иных вопросов производственного характера.

3. Требования охраны труда во время работы.

3.1. Соблюдать правила личной гигиены.

3.2. Исключить пользование неисправным электроосвещением, неработоспособными ПЭВМ, иными электроприборами, а также средствами связи, находящимися в кабинете.

3.3. Поддерживать чистоту и порядок на рабочем месте, не загромождать его бумагами, книгами и т.п.

3.4. Соблюдать правила пожарной безопасности.

3.5. Действуя в соответствии с планом работы на день, стараться распределять намеченное к исполнению равномерно по времени, с

включением 15 мин. отдыха (либо кратковременной смены вида деятельности) через каждые 45 мин. однотипных производственных действий, а также с отведением времени в объеме не менее 30 мин. для приёма пищи.

4. Требования охраны труда в аварийных ситуациях.

4.1. При возникновении в рабочей зоне опасных условий труда (появление запаха гари и дыма, повышенное тепловыделение от оборудования, повышенный уровень шума при его работе, неисправность заземления, загорание материалов и оборудования, прекращение подачи электроэнергии, появление запаха газа и т.п.) немедленно прекратить работу, выключить оборудование, сообщить о происшедшем непосредственному или вышестоящему руководству, при необходимости вызвать представителей аварийной и (или) технической служб.

4.2. При пожаре, задымлении или загазованности помещения (появлении запаха газа) необходимо немедленно организовать эвакуацию людей из помещения в соответствии с утвержденным планом эвакуации.

4.3. При обнаружении загазованности помещения (запаха газа) следует немедленно приостановить работу, выключить электроприборы и электроинструменты, открыть окно или форточку, покинуть помещение, сообщить о происшедшем непосредственному или вышестоящему руководству, вызвать аварийную службу газового хозяйства.

4.4. В случае возгорания или пожара немедленно вызвать пожарную команду, проинформировать своего непосредственного или вышестоящего руководителя и приступить к ликвидации очага пожара имеющимися техническими средствами.

Физическая культура на производстве

Физическая культура на производстве – важный фактор повышения производительности труда.

Создание предпосылок к высокопроизводительному труду экономических специальностей, предупреждение профессиональных заболеваний и травматизма на производстве способствует использованию физической культуры для активной работы, отдыха и восстановления работоспособности в рабочее и свободное время.

В режиме труда и отдыха сотрудников аппарата бухгалтерии учтены такие факторы, как время официально разрешенных пауз во время работы. В качестве обязательной к применению меры в работе бухгалтера имеются две 10-минутные физкультурные паузы в течение рабочего дня. Помимо этого согласно Гигиеническим требованиям к ПЭВМ и организации работы с ними (утверждены постановлением Минздрава России от 3 июня 2003 г. № 118) У людей, работающих за компьютером, должны быть законные перерывы общей длительностью до 90 мин в день в счет рабочего времени.

Культура делового общения на предприятии

В целях повышения деловой репутации предприятия ООО «Алан» Тюлячиского района РТ и его сотрудников и формирования благоприятного климата в коллективе разработаны и используются следующие локальные нормативные документы:

- Кодекс деловой этики;
- Кодекс делового общения;
- Стратегия развитие предприятия;
- Ценности предприятия;
- Корпоративная социальная ответственность.

Таблица 17- Распределение денежных потоков ООО «Алан» по кварталам за 2017 -2018 гг.

№ п/ п	Показатель	1 квартал			2 квартал			3 квартал			4квартал			Среднекварт альная величина	
		2017	2018	отклон ение	2017	2018	отклон ение	2017	2018	отклон ение	2017	2018	отклон ение	2017	2018
1	Остатки на начало периода, тыс. руб.	2125	885	-1240	4642	1558	-3084	8323	4134	-4189	1768	1546	-222	4214,5 0	2030,7 5
2	Приток, тыс. руб.	41720	52844	11124	52450	62490	10040	77050	89442	12382	51314	59294	7980	55633, 50	66017, 50
3	Удельный вес притока, %	18,75	20,01	1,26	23,57	23,66	0,09	34,63	33,87	-0,76	23,05	22,45	-0,6	25,00	25,00
4	Отток, тыс. руб.	39202	52171	12969	48770	59914	11144	83605	92030	8425	52197	55717	3520	55943, 50	64958, 00
5	Удельный вес оттока, %	17,52	20,08	2,56	21,79	23,06	1,87	37,36	35,42	-1,94	23,33	21,44	-1,89	25,00	25,00
6	Остатки на конец периода, тыс. руб.	4642	1558	-3084	8323	4134	-4189	1768	1546	-222	885	5123	4238	3904,5 0	3090,2 5