

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки:

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Учет и анализ денежных средств в торговле

УДК 657.422.1:005.52:339

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-365a1	Мышкина Ксения Ивановна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Андриенко Олег Владимирович	к.э.н.		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Жанна Александровна	к.э.н.		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
	Долматова Анна Валерьевна			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

ЗАПЛАНИРОВАННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ПРОГРАММЕ

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем

Код	Результат обучения
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель ООП

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы/магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-ЗБ5А1	Мышкина Ксения Ивановна

Тема работы:

Учет и анализ денежных средств в торговле	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 59-59/С от 28.02.2020

Срок сдачи студентом выполненной работы:	05.06.2020
--	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Исходные данные к работе (наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).	1. Отчетность ООО «Кеть» 2. Данные бухгалтерского учета, предоставленные ООО «Кеть» 3. Данные отчетов о производственной и преддипломной практик 4. Электронные ресурсы 5. Статьи в периодических изданиях, посвященных бухгалтерскому учету и анализу 6. Учебная литература, посвященная бухгалтерскому учету и анализу 7. Нормативно-правовые акты РФ, регулирующие бухгалтерский учет
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой	1. Нормативные основы учета и анализа денежных средств 2. Особенности учета и налогообложения в торговле

<i>области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>		3. Анализ организации работы предприятия ООО «Кеть» 4. Социальная ответственность
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>		
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>		
Раздел	Консультант	
Нормативно-правовые и теоретические основы учета и анализа денежных средств в торговле	Андриенко Олег Владимирович	
Особенности учета и налогообложения в розничной и оптовой торговле	Андриенко Олег Владимирович	
Анализ организации работы предприятия ООО «Кеть»	Андриенко Олег Владимирович	
Социальная ответственность	Ермушко Жанна Александровна	
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:		

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	12.01.2020
---	-------------------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Андриенко Олег Владимирович	к.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б5Б1	Мышкина Ксения Ивановна		

Оглавление

Введение.....	8
1 Нормативные основы учета и анализа денежных средств	10
1.1 Нормативное регулирование учета денежных средств.....	10
1.2 Теоретические основы учета денежных средств.....	14
1.3 Методика анализа денежных средств.....	23
2 Особенности учета и налогообложения в торговле.....	36
2.1 Понятие оптовой и розничной торговли.....	36
2.2. Системы налогообложения для торговых организаций.....	40
2.3 Применение ККТ при расчетах в рознице.....	43
3 Анализ организации работы предприятия ООО «Кеть».....	53
3.1 Организационно-правовая характеристика предприятия.....	53
3.2 Анализ финансового состояния предприятия.....	56
3.3 Организация учетной работы на предприятии.....	72
3.4 Организация и ведение учета денежных средств на предприятии.....	77
3.5 Анализ денежных потоков предприятия.....	81
3.6 Направления совершенствования учета и управления денежными средствами предприятия.....	90
4 Социальная ответственность.....	99
Заключение.....	107
Список использованных источников.....	109
Приложение А Типовые проводки по учету денежных средств.....	117
Приложение Б Бухгалтерская отчетность ООО «Кеть».....	131

Реферат

Выпускная квалификационная работа составляет 133 страницы, 13 рисунков, 29 таблиц, 71 источник, 2 приложения.

Ключевые слова: торговля, розница, денежные средства, учет, анализ, ООО «Кеть».

Объектом исследования является: действующая в торговом предприятии система управления денежными средствами.

Цель работы – внесение предложений, направленных на улучшение действующей в торговом предприятии системы управления денежными средствами.

В процессе исследования проводились: 1) изучение теоретических основ организации учета, анализа и управления денежными средствами торгового предприятия; 2) изучение за 2017 – 2019 года деятельности торгового предприятия ООО «Кеть»; 3) оценка применяемых на предприятии систем учета и управления денежными средствами; 4) выявление проблем учета и управления денежными средствами; 5) внесение предложений по совершенствованию учета и управления денежными средствами ООО «Кеть».

В результате исследования: внесены предложения по устранению выявленных проблем и росту эффективности применяемых систем учета и управления денежными средствами ООО «Кеть».

Степень внедрения: внесенные предложения будут применены в деятельности ООО «Кеть».

Область применения: учет и управления денежными средствами.

Экономическая эффективность/значимость работы: внесенные предложения позволят улучшить качество учетной работы и управления денежными средствами ООО «Кеть».

В будущем планируется: применение внесенных по результатам исследования предложений.

Введение

Деятельность любой организации, особенно предприятий торговли, невозможна без денежных средств, используемых как в наличной, так и в безналичной форме. Наличие на конец отчетного периода определенного объема денежных средств напрямую оказывает влияние на показатели платежеспособности и ликвидности предприятия, на оборачиваемость денежных средств. От наличия на счетах торгового предприятия определенного остатка денежных средств часто зависят решения (положительные или отрицательные) банков по кредитам, инвесторов, поставщиков товаров и пр.

Именно поэтому так важно для предприятия, особенно действующего в сфере торговли, управление денежными средствами, которое невозможно без эффективно налаженного учетного процесса, а также периодически проводимого анализа денежными потоками.

Целью работы является внесение предложений, направленных на улучшение действующей в торговом предприятии системы управления денежными средствами.

Объектом исследования выступает действующая в торговом предприятии система управления денежными средствами.

Предметом исследования в работе является внесение предложений, направленных на рост эффективности применяемой системы управления денежными средствами, и особенно в сфере их учета.

В задачи работы входит:

- 1) рассмотрение понятия, сущности и значения денежных средств;
- 2) рассмотрение порядка организации учета денежных средств и проведения анализа денежных потоков;
- 3) рассмотрение деятельности за 2017 – 2019 года торгового предприятия ООО «Кеть», а также применяемого на предприятии порядка учета денежных средств;

4) проведение анализа денежных потоков и применяемой на предприятии системы управления денежными потоками;

5) внесение предложений, направленных на улучшение применяемой системы управления денежными средствами, в том числе в учетной сфере.

Базой исследования является действующее на территории города Томска торговое предприятие ООО «Кеть».

Работа представлена тремя главами и разделом «Социальная ответственность предприятия». В первой главе работы на теоретическом уровне рассмотрены нормативные основы учета денежных средств и показатели, применяемые при проведении анализа денежных потоков торгового предприятия. Во второй главе работы рассмотрены понятие и отличия оптовой и розничной торговли, а также вопросы налогообложения торговых предприятий. В третьей главе работы рассмотрена за 2017 – 2019 года деятельность торгового предприятия ООО «Кеть», а также порядок организации и ведения учета денежных средств. Здесь же проведен анализ денежных потоков предприятия за 2017 – 2019 года. По результатам проведенного исследования сформированы выводы и предложения, направленные на совершенствование применяемой системы учета и управления денежными средствами ООО «Кеть». В разделе «Социальная ответственность предприятия» проведена разработка программы социальной ответственности ООО «Кеть» на 2020 – 2022 года.

Применяемые в работе методы: изучение литературы, наблюдение, анализ, сбор информации, обобщение.

Применяемые в работе информационные источники: 1) данные, полученные при наблюдении за деятельностью ООО «Кеть»; 2) отчетность ООО «Кеть»; 3) статьи в периодических и электронных изданиях; 4) порталы, специализирующиеся на вопросах бухгалтерского учета и управления финансами; 5) учебная литература; 6) нормативные акты, применяемые в сфере бухгалтерского учета и розничной торговли.

1 Нормативные основы учета и анализа денежных средств

1.1 Нормативное регулирование учета денежных средств

В учебной и научной литературе нет единого унифицированного понятия «деньги». Изучение учебной литературы позволяет привести следующее определение денег: деньги – это специфический актив, не товарного и не финансового происхождения, который выполняет основные функции денег (мера стоимости, средство обращения, платежа и накопления, мировые деньги). В разных экономических школах деньги рассматриваются в качестве различных активов, но во всех школах функции денег совпадают, не подразделяясь на основные и не основные [1].

В отличие от экономики, в юриспруденции имеется свое трактование денег, которое, вместе с тем, которое, хотя и отличается от экономического термина, но не должно быть совершенно иным и противоречить экономическому термину «деньги».

Российское законодательство не дает определения термину «деньги» (денежные средства). В различных нормативных актах российского законодательства содержатся упоминания о денежных средствах, но нет прямого упоминания термина «деньги».

Так, ст. 140 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ, часть 1) [1] указано, что на территории Российской Федерации законным платежным средством выступает российский рубль, который должен приниматься к расчету на всей территории страны по нарицательной стоимости, указанной на банкнотах или монетах. Платежи могут осуществляться либо в наличной, либо в безналичной форме.

В соответствии со ст. 29 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» [3] на территории РФ единственным законным платежным средством для осуществления наличных расчетов выступают банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным

законным средством наличного платежа, а их подделка и / или незаконное изготовление преследуются по закону.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О денежной системе Российской Федерации»[2], официальной денежной единицей (валютой) в Российской Федерации признается рубль, состоящий из 100 копеек.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О национальной платежной системе» [3], под электронными денежными средствами понимаются средства:

- 1) предварительно предоставленные одним лицом другому;
- 2) учитывающие информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу);
- 3) для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Для целей учета и управления под денежными средствами понимают средства, которые аккумулированы в денежной форме, и находятся либо в кассе в виде наличных денег (банкноты, монеты) и денежных документов, либо на банковских расчетных, специализированных и валютных счетах, либо в переводах в пути. В современной деловой практике денежные средства являются важнейшим средством платежа по обязательствам предприятия, а объем имеющихся у предприятия денежных средств определяет его ликвидность и платежеспособность (одни из важнейших характеристик финансового состояния).

В РФ в сфере бухгалтерского учета также нет ни одного нормативного акта, который бы давал определение термину «денежные средства». Так, Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [4] не содержит особых положений по ведению бухгалтерского учета денежных средств. ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [5] содержит упоминание о денежных потоках, но не дает прямого определения термину «денежные средства», не

раскрывает основ ведения бухгалтерского учета денежных средств, трактуя лишь порядок заполнения одной из форм бухгалтерской отчетности – Отчет о движении денежных средств.

Раздел «Определения» есть во введенном в действие на территории РФ в 2015 году приказом Минфина РФ Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» [14]. Так, согласно IAS 7, денежные средства включают в себя денежные средства в кассе и депозиты до востребования. Под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые могут быть легко обращены в денежные средства и имеют незначительный уровень риска изменения своей стоимости. IAS 7 дает (как и ПБУ 23/2011) также определение денежным потокам, которые представляют собой притоки и оттоки денежных средств, а также их эквивалентов [15]. Все денежные потоки IAS 7 классифицирует на потоки по следующим видам деятельности – таблица 1.

Таблица 1 – Классификация и характеристика денежных потоков

Вид денежного потока	Характеристика денежного потока
По операционной деятельности	Деятельность, приносящая предприятию основной доход, а также прочая деятельность, приносящая доход, отличный от доходов по инвестиционной и финансовой деятельности
По инвестиционной деятельности	Денежные потоки, возникающие в результате приобретения или выбытия долгосрочных активов и иных инвестиций, которые не подпадают под определение «эквиваленты денежных средств»
По финансовой деятельности	Денежные потоки, которые влияют на изменение состава или величины внесенного капитала и заемных средств предприятия

В отличие от IAS 7, ПБУ 23/2011 более подробно раскрывает понятие и состав денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [6] регулирует учет активов, в том числе денежных средств, представленных в иностранной валюте.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [7] регулирует порядок отражение информации о денежных средствах предприятия в годовой бухгалтерской отчетности.

Правовое регулирование операций по движению денежных средств в наличной форме осуществляется Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [13].

Правовое регулирование безналичных расчетов осуществляется Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» [12].

Бухгалтерский учет денежных средств в коммерческих организациях осуществляется, в том числе, в соответствии с приказом Минфина РФ от «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»[8]. В соответствии с данным нормативным документом, для учета денежных средств предназначен раздел V «Денежные средства». К разделу V «Денежные средства» относятся счета:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 57 «Переводы в пути»;
- 58 «Финансовые вложения»;
- 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Отчет о движении денежных средств составляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 23/2011. В соответствии с

данным нормативным актом, ПБУ 23/2011 применяется всеми субъектами рыночных отношений, кроме малых предприятий, которые применяют указанное ПБУ в случаях, когда приняли решение составлять отчет о движении денежных средств. ПБУ официально ввело определение и признаки, по которым были классифицированы денежные потоки: от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Кроме того, до введения ПБУ 23/2011 денежные потоки отражались в отчетности с учетом НДС, после введения – без НДС. Также с введением ПБУ 23/2011: стали учитываться денежные эквиваленты, ряд поступлений и выбытий стали отражаться в Отчете о движении денежных средств в свернутом виде. Также с 2011 года в Отчете о движении денежных средств не показываются операции по конвертации иностранной валюты.

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы:

- 1) в настоящее время ни в экономической учебной и научной литературе, ни в юридической нет определения «денежные средства» (деньги);
- 2) действующее российское законодательство также не дает четкого определения данному термину. В различных нормативных актах есть указания на денежные средства, но самого определения нет;
- 3) нормативные акты, регулирующие порядок движения денежных средств и их учета включает в себя: федеральное законодательство, положения Минфина РФ, указания и положения Банка России, планы счетов бухгалтерского учета (для коммерческих организаций и учреждений бюджетного сектора, для банков и страховых организаций).

1.2 Теоретические основы учет денежных средств

Основной целью учета денежных средств является контроль их поступления и расходования в части их приумножения и рационального использования [16].

На данном участке учета учету подлежат:

1) наличные денежные средства, находящиеся в кассе предприятия в национальной валюте (рубли) или иностранной валюте (дебет счета 50 «Касса»);

2) находящиеся в кассе денежные документы (к примеру, почтовые марки, оплаченные проездные билеты и путевки, денежные талоны на оплату ГСМ и пр. – дебет счета 50 «Касса»);

3) денежные средства на расчетных банковских счетах предприятия (дебет счета 51 «Расчетные счета»);

4) денежные средства в иностранной валюте, находящиеся на валютных счетах предприятия (дебет счета 52 «Валютные счета»);

5) иные денежные средства в безналичной форме, которые находятся на специальных банковских счетах (дебет счета 55 «Специальные счета в банках»);

6) денежные средства в наличной форме, отражаемые по дебету счета 57 «Переводы в пути» [17].

К основным задачам бухгалтерского учета наличных и безналичных денежных средств относят:

1) осуществление контроля за:

– законностью и целесообразностью осуществления операций с денежными средствами;

– правильностью документального оформления таких операций;

– полнотой и своевременностью отражения таких операций в учете;

2) обеспечение сохранности денежных средств и документов в кассе

путем:

– регулярного проведения инвентаризации;

– выявление результатов инвентаризаций;

– своевременного взыскания выявленной недостачи с виновных лиц;

3) обеспечение полноты, своевременности и достоверности расчетов по всем видам поступлений и платежей;

4) взыскание имеющейся дебиторской и непогашенной кредиторской задолженностей;

5) выявление возможностей по более рациональному использованию и вложению временно свободных денежных средств [18].

Организация учетной работы для данного участка учета должна предполагать:

- 1) организацию учета наличных денежных средств;
- 2) организацию учета безналичных денежных средств;
- 3) организацию учета на специальных счетах в банках;
- 4) организацию учета для денежных средств в пути [19].

Инструментами организации учетной работы в данном случае будут выступать:

- 1) учетная политика;
- 2) график документооборота;
- 3) иные локальные нормативные акты (приказы, положения и пр.),

регламентирующие:

3.1) порядок оборота наличных и безналичных денежных средств на предприятии, соблюдения кассовой дисциплины;

3.2) порядок выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм;

3.3) порядок выдачи из кассы денежных документов и пр.;

4) порядок составления отчетности и отражения данных о движении и остатках денежных средств в отчетности предприятия [20].

Для целей учета в приказе об учетной политике предприятия необходимо отразить следующую информацию:

1) рабочий план счетов, применяемый предприятием для данного участка учета (с перечнем необходимых субсчетов для каждого счета учета денежных средств);

2) подходы предприятия по разграничению денежных средств и денежных эквивалентов от финансовых вложений;

3) подходы предприятия к классификации (от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности) и разграничению денежных потоков;

4) применяемый метод пересчета в национальную валюту (рубли) денежных потоков в иностранной валюте;

5) применяемые подходы для свернутого отражения в отчетности денежных потоков [21].

График документооборота отражает организацию движения и получения бухгалтерской службой документов, связанных с движением денежных средств. Такой график отражает порядок и документальное оформление операций по операциям, связанным с:

- 1) поступлением;
- 2) внутренним перемещением;
- 3) выбытием;
- 4) инвентаризации;
- 5) составлением отчетности по денежным средствам.

Достоверность и своевременность таких операций достигается путем отражения в графике документооборота ответственных лиц и предельных дат, в течение которых документы по движению денежных средств должны быть предоставлены в бухгалтерию [22].

В приказе об учетной политике в части документального оформления операций с денежными средствами не могут быть указаны какие-либо самостоятельно разработанные предприятием формы первичной учетной документации. В соответствии с требованиями 402-ФЗ, необходимо использовать только унифицированные бланки.

Для целей ведения учета наличных денежных средств по приказу руководителя назначается кассир, с которым заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Требование об оборудовании специального помещения для кассы, как этого ранее требовало специально утвержденное для данных целей Положение Банка России, в настоящее время

отсутствует, но предприятие, как и прежде, должно обеспечить сохранность своих денежных средств, а также такой порядок их хранения, который обеспечивает раздельное хранение денежных средств предприятия и каких-либо иных лиц. Отражение операций по движению наличных денежных средств обеспечивается первичной учетной документацией, а именно:

1) при поступлении денежных средств составляется приходный кассовый ордер (ПКО) по форме КО-1;

2) при выбытии денежных средств из кассы предприятия составляется расходный кассовый ордер (РКО) по форме КО-2;

3) все приходные и расходные документы за рабочий день заносятся в специальную книгу по форме КО-3;

4) в конце рабочего дня кассиром заполняется и передается в бухгалтерию для отражения в бухгалтерском учете отрывной лист кассовой книги по форме КО-4 (с приложением всех оформленных за рабочий день приходных и расходных документов) [23].

Кроме того, при ведении кассовых операций следует соблюдать кассовую дисциплину, в соответствии с которой:

1) предприятию необходимо определить сумму денежных средств, которая может находиться на конец рабочего дня в кассе предприятия (если такая сумма не определена, то она считается нулевой). Для каждого предприятия размер лимита будет индивидуален. Он может быть рассчитан одним из следующих двух способов:

1.1) по приходу в кассу наличности за конкретный промежуток времени;

1.2) по выдаче наличных за конкретный промежуток времени.

Бизнес предприятия оказывает влияние на выбор одного из указанных способов. Так, если в кассу предприятия наличные средства поступают регулярно, то следует выбрать первый способ, если предприятие, в основном, выдает наличность, то следует выбрать второй способ [24].

Формула для расчета лимита следующая:

$$Л = Нпер / Рп * Д, \quad (1)$$

где: Нпер – сумма наличных за расчетный период (по поступлению или выбытию);

Рп – расчетный период, устанавливаемый в рабочих днях (минимальный срок – 1 день, максимальный – 92 дня);

Д – число рабочих дней, которое соответствует промежутку между днями сдачи денег в банк по договору.

Для того, чтобы использовать расчетную сумму лимита в деятельности предприятия, руководитель издает соответствующий приказ;

2) соблюдение кассовой дисциплины при расчетах – таблица2;

3) предприятие обязано расходовать наличные поступления по назначению;

4) предприятие не имеет право скрывать поступление или выдачу наличных денежных средств, обязано в момент совершения операции оформлять необходимую первичную документацию [25];

Таблица 2 – Предельные величины расчетов наличными денежными средствами

Контрагенты	Предельные суммы расчетов
Юридические лица и ИП	не более 100 000 руб. по контракту. Срок действия контракта не имеет значения (даже если контракт закрыт, а оплата наступила позже), а также частичная это оплата или полная
Работодатель и работники	не имеет ограничений
Юридическое физическое лицо и	не имеет ограничений

5) предприятие обязано соблюдать правила хранения наличных денежных средств;

6) предприятие обязано установить онлайн-кассу и проводить с ее помощью расчеты с физическими лицами [26].

Для осуществления безналичных платежей, которые должны составлять большую часть расчетов любого предприятия, необходимо

открытие хотя бы одного расчетного счета. Расчетный счет необходим предприятию для:

- 1) хранения на нем своих денежных средств;
- 2) проведение расчетов;
- 3) взаимодействия с контрагентами;
- 4) перечисление заработной платы на карточки своих работников.

Для этого предприятие и банк заключают между собой договор на расчетно-кассовое обслуживание. О каждом открытом в банке счете предприятие обязано (во избежание штрафных санкций) уведомить ИФНС по месту своей регистрации [27]. В соответствии с договором между предприятием и банком, предприятие получает свой индивидуальный номер счета. Списание денежных средств со счета предприятия банк производит только после получения разрешения от владельца счета (предприятия). Для расчетов со своими контрагентами предприятие направляет в банк платежные поручения (по установленной форме), на основании которых банк, в соответствии с очередностью и наличием на расчетном счете предприятия денежных средств, производит перечисление.

Основной формой первичной учетной документации является платежное поручение – документ, посредством которого владелец расчетного счета дает банку распоряжение о переводе денежных средств на иной, указанный в платежном поручении счет. С помощью платежных поручений совершаются все виды расчетов: за поступившие товар, перечисляются налоги и взносы, перечисляется заработная плата работникам предприятия и пр. Платежное поручение должно быть заполнено в строгом соответствии с установленными Минфином РФ порядком. Данный документ может быть заполнен как от руки, так и автоматизировано, подан в банк в бумажной форме или же направлен через Интернет. Ошибки и исправления в платежном поручении не допускаются.

Еще одной формой первичного учетного документа для безналичных расчетов является платежное требование, то есть предложение плательщику

перевести определенную сумму средств в счет оплаты имеющихся у плательщика обязательств.

С определенной периодичностью банк направляет бухгалтерии предприятия выписку с расчетного счета, в которой указываются:

- 1) остатки денежных средств на начало и конец периода, за который составлена выписка;
- 2) операции по поступлению и выбытию с расчетного счета денежных средств;
- 3) документы-основания (и сами они прикладываются к выписке), в соответствии с которыми банк произвел зачисление средств или их списание с расчетного счета предприятия [28].

Для осуществления со своими работниками расчетов по оплате труда в безналичной форме предприятие заключает с банком так называемый зарплатный проект. Выплачивая своему персоналу аванс или заработную плату за период, предприятие направляет в банк платежное поручение, а также реестр, в котором указываются номера счетов работников и сумма к перечислению.

Развитие современных технологий, повсеместная автоматизация учетной работы, в том числе и на малых предприятиях, позволяют проводить все указанные выше операции с расчетным счетом, а также получение выписки онлайн.

Если предприятию позволено иметь банковский валютный счет, то при организации учета следует:

- 1) обеспечить отдельный учет по каждому виду валюты;
- 2) своевременно отражать в бухгалтерском учете положительные или отрицательные суммовые разницы, возникающие из-за колебания курсов валют.

Счет 55 «Специальные счета в банке» предприятие может использовать при:

- 1) открытию аккредитивов (покрытых и / или непокрытых);

- 2) наличия чековой книжки;
- 3) наличия депозитного счета [29].

Если бизнес предполагает, что предприятие часто имеет дело с наличными денежными средствами, то оно обязано сдавать эту наличность в банк. Для этого с банком, как правило, заключается договор инкассации, в соответствии с которым специальные работники банка (инкассаторы) с определенной периодичностью забирают из кассы предприятия наличные. До того момента, как эти денежные средства не будут зачислены на расчетный счет предприятия, бухгалтерия учитывает их на счете 57 «Переводы в пути».

Основными отчетными формами, в которых отражаются данные об остатках и движении денежных средств, являются:

- 1) бухгалтерский баланс (показываются остатки по счетам учета денежных средств: в наличной и безналичной форме, а также денежные документы);

- 2) отчет о движении денежных средств, в котором показываются не только остатки на начало и конец отчетного периода всех денежных средств предприятия, но также отражена информация о денежных потоках предприятия – от основной (текущей, операционной), а также от инвестиционной и финансовой деятельности [30].

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы:

- 1) в бухгалтерском учете любого предприятия важное место занимает организация и ведение учета денежных средств, которые могут находиться в кассе предприятия в наличной форме, а также в безналичной форме на счетах 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке». Кроме того, денежные средства на предприятии могут учитываться на счете 57 «Переводы в пути»;

- 2) в приказе об учетной политике предприятия в части учета денежных средств в обязательном порядке приводятся данные о: применяемых в рабочем плане счетов счетах и субсчетах, о графике документооборота по операциям

движения денежных средств о сроках и периодичности проведения инвентаризации денежных средств и пр.;

3) организация эффективного учета денежных средств позволяет достичь цели ведения учета для данного участка – контроль поступления и расходования для рационального использования и приумножения.

Типовые проводки по учету денежных средств представлены в Приложении А к работе.

1.3 Методика анализа денежных средств

Анализ денежных средств связан, в основном, с проведением анализа денежных потоков предприятия [31]. Целями проведения такого анализа являются:

1) определение уровня достаточности формирования денежных средств предприятия;

2) оценка эффективности использования предприятием своих денежных средств;

3) оценка сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков предприятия по объему и во времени.

При проведении анализа денежных потоков оценка может проводиться как по всему предприятию в целом, так и по отдельным видам его деятельности, а также по отдельным структурным подразделениям (так называемым «центрам ответственности») и пр. [20].

Проведение анализа денежных средств может включать в себя следующие этапы:

Этап 1. На данном этапе проводится исследование динамики общего объема денежного оборота по предприятию. Здесь производится:

1) оценка темпов прироста общего объема денежного оборота;

2) сопоставление темпов изменения остатка денежных средств с темпами изменения по всем активам предприятия;

3) сопоставление объемов производства и реализации.

Для оценки уровня генерирования денежных потоков в процессе хозяйственной деятельности предприятия используется показатель удельного объема денежного оборота на единицу используемых активов, который рассчитывается по следующей формуле:

$$Удоа = (ДП п+ ДП о) / А \quad (2)$$

где Удоа – удельный объем денежного оборота на единицу используемых активов предприятия;

ДП п – валовая сумма положительного денежного потока (поступления денежных средств) за рассматриваемый период;

ДП о – валовая сумма отрицательного денежного потока (поступления денежных средств) за рассматриваемый период;

А – средняя в рассматриваемом периоде стоимость активов предприятия.

Рост значения в динамике данного показателя говорит об интенсификации генерирования денежных потоков предприятия в процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности, и наоборот [32].

При проведении расчетов на данной стадии анализа особое внимание следует уделить оценке динамики общего объема денежного оборота по текущей деятельности предприятия. Для этого в анализе применяется показатель удельного объема денежного оборота предприятия на единицу реализуемой продукции, который может быть определен по следующей формуле:

$$Удр = (ДП поп + ДП ооп) / Р \quad (3)$$

где Удр – удельный объем денежного оборота на единицу реализуемой продукции;

ДП поп – валовая сумма положительного денежного потока по операционной деятельности за рассматриваемый период;

ДП ооп– валовая сумма отрицательного денежного потока по операционной деятельности за рассматриваемый период;

Р – объем реализации за рассматриваемый период.

При оценке полученных расчетных данных необходимо помнить о том, что, как правило, объем реализованной продукции (товаров) составляет наибольшую долю положительного валового денежного потока от операционной деятельности. Поэтому рост данного показателя, в основном, связан также с ростом отрицательного валового денежного потока по операционной деятельности (то есть, ростом затрат на ведение бизнеса), что характеризуется как отрицательная тенденция [33].

Помимо указанных показателей, на данной стадии проводится расчет и сопоставление динамики срока денежного оборота (финансового цикла) предприятия. Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$D_{оп} = (D_{Поп п} + D_{Поп о}) / R_d \quad (4)$$

где $D_{оп}$ – период оборота по операционной деятельности в днях за рассматриваемый период;

$D_{Поп п}$ – сумма положительного денежного потока по операционной деятельности за рассматриваемый период;

$D_{Поп о}$ – сумма отрицательного денежного потока по операционной деятельности за рассматриваемый период;

R_d – объем однодневной реализации за рассматриваемый период.

Продолжительность цикла денежного оборота (финансового цикла) предприятия рассчитывается по следующей формуле:

$$C_{оп} = (З + D_{Зп} - K_{Зп}) / R_d \quad (5)$$

где $C_{оп}$ – продолжительность цикла (финансового цикла) денежного оборота предприятия, дни;

$З$ – средняя сумма запасов сырья, материалов, незавершенного производства и готовой продукции предприятия за рассматриваемый период;

ДЗп – средняя сумма текущей дебиторской задолженности предприятия по реализованной продукции за рассматриваемый период;

КЗп – средняя сумма кредиторской задолженности предприятия по поступившей продукции за рассматриваемый период;

Рд – однодневный объем реализации продукции предприятия за рассматриваемый период.

Этап 2. На данной стадии анализируется динамика объема и структуры формирования положительного денежного потока (поступления денежных средств) предприятия в разрезе отдельных источников. На данной стадии анализа основное внимание уделяется изучению источников поступления денежных средств в разрезе по видам деятельности предприятия [34]. Поскольку основой положительного денежного потока является операционная деятельность, важнейшим показателем здесь является коэффициент участия операционной деятельности в формировании денежного потока, рассчитываемый следующей формуле:

$$КУ_{оп} = ДП_{оп} / ДП \quad (6)$$

где $КУ_{оп}$ – коэффициент участия операционной деятельности в формировании положительного денежного потока предприятия за рассматриваемый период;

$ДП_{оп}$ – сумма положительного денежного потока предприятия по операционной деятельности за рассматриваемый период;

$ДП$ – общая сумма положительного денежного потока предприятия за рассматриваемый период.

Также при проведении анализа динамики объема и структуры формирования положительного потока по операционной деятельности предприятия основное внимание уделяется соотношению источников поступления денежных средств от реализации продукции и прочих видов операционной деятельности [35].

При изучении динамики объема и структуры положительного денежного потока по инвестиционной деятельности основное внимание следует уделять поступлению доходов от долгосрочных финансовых инструментов инвестирования, сопоставляя уровень этих доходов со средней нормой доходов на рынке капитала.

Исследуя динамику объема и структуры положительного денежного потока по финансовой деятельности, главное внимание должно быть уделено соотношению привлекаемого из внешних источников собственного и заемного капитала. Состав привлекаемых заемных денежных средств в процессе анализа должен быть дифференцирован в разрезе кратко- и долгосрочных кредитов и займов [36].

Этап 3. На данной стадии проведения анализа изучается динамика объема и структура отрицательного денежного потока (расходования денежных средств) предприятия по отдельным направлениям затрат денежных средств. Здесь, в первую очередь, анализируют следующие параметры:

- 1) насколько соразмерно распределялись эти затраты по основным видам хозяйственной деятельности предприятия;
- 2) носили ли такие затраты регулярный, либо чрезвычайный характер;
- 3) в какой мере такие затраты были объективно обусловлены [37].

Поскольку при обеспечении материально-технического развития предприятия основную роль играют инвестиционные затраты. Следовательно, наиболее важным показателем оценки является коэффициент участия инвестиционной деятельности в формировании отрицательного денежного потока, рассчитываемый по следующей формуле:

$$КУ_{ип} = ДП_{ип\ o} / ДП\ o \quad (7)$$

где $КУ_{ип}$ – коэффициент участия инвестиционной деятельности в формировании отрицательного денежного потока за рассматриваемый период;
 $ДП_{ип\ o}$ – сумма отрицательного денежного потока по инвестиционной деятельности за рассматриваемый период;

ДП о – общая сумма отрицательного денежного потока за рассматриваемый период.

При проведении анализа динамики объема и структуры формирования отрицательного денежного потока по операционной деятельности основное внимание следует уделять соотношению расходования денежных средств на производство и реализацию продукции, с одной стороны, и прочие виды операционной деятельности, с другой [38]. Первый вид денежных расходов следует подвергнуть постатейному анализу затрат.

Также на данном этапе необходимо оценить следующие параметры:

1) насколько соразмерно развивались за счет расходования этих денежных средств отдельные виды активов предприятия, обеспечивающие прирост его рыночной стоимости;

2) каковы пропорции инвестиционных затрат и их связь с реальным и финансовым инвестированием;

3) в каких объемах проводилось финансирование реализации по тому или иному инвестиционному проекту.

При проведении анализа динамики объема и структуры отрицательного денежного потока по финансовой деятельности, необходимо особое внимание уделить своевременности погашения сумм основного долга по ранее привлеченным кредитам и займам, а также объемам выплат и своевременности расчетов по дивидендам (процентам) [17].

Этап 4. На этой стадии анализа проводят оценку сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков по предприятию в целом. Для этого применяется уравнение балансовой модели денежного потока, имеющее следующий вид:

$$Дсн + ДП п = ДП о + Дск \quad (8)$$

где Дсн – остаток денежных средств на начало периода;

ПДП – общая величина положительного денежного потока за период;

ОДП – общая величина отрицательного денежного потока за период;

Дск – остаток денежных средств на конец периода.

Из представленного уравнения можно видеть, что несбалансированности отдельных видов денежных потоков, которые генерируют снижение финансовой устойчивости предприятия и уровня его платежеспособности, является снижение остатка денежных средств на конец рассматриваемого периода (в сравнении с их суммой на начало периода) [16].

Этап 5. На данном этапе анализа проводится рассмотрение динамики формирования чистого денежного потока. Этот показатель является наиболее важным при оценке результативности финансового менеджмента предприятия.

Кроме того, при проведении анализа особое значение следует уделить «качеству чистого денежного потока» – обобщенной характеристике структуры источников его формирования. При этом высокое качество чистого денежного потока связано с ростом удельного веса чистой прибыли, полученной за счет увеличения объема выпуска продукции и снижения ее себестоимости, а низкое – за счет увеличения доли чистой прибыли, связанной с осуществлением прочих операций, например, продажей внеоборотных активов и пр. Уровень качества чистого денежного потока предприятия определяется по следующей формуле:

$$\text{УКчдп} = \text{Пр ч п} / \text{ДП ч} \quad (9)$$

где УКчдп – уровень качества чистого денежного потока предприятия;

Пр ч п – чистая прибыль, полученная от реализации за рассматриваемый период;

ДП ч – общая величина чистого денежного потока за рассматриваемый период.

Этап 6. На следующем этапе анализа необходимо определить достаточность чистого денежного потока с позиции потребностей предприятия. Для этих целей производится расчет коэффициента достаточности чистого денежного потока:

$$\text{КДчдп} = \text{ДП ч} / (\text{До} + \text{Изм з} + \text{Див}) \quad (10)$$

где КДчдп – коэффициент достаточности чистого денежного потока за период;

ДП ч – величина чистого денежного потока за период;

До – величина выплат основного долга по долго- и краткосрочным кредитам и займам;

Изм з – величина прироста запасов товарно-материальных ценностей в составе оборотных активов;

Див – величина дивидендов (процентов), уплаченных акционерам.

Для верного определения динамики коэффициент достаточности чистого денежного потока необходимо рассчитывать не менее, чем за три года (или полных хозяйственных циклов).

Этап 7. На данном этапе анализа проводится оценка равномерности формирования денежных потоков предприятия по отдельным интервалам рассматриваемого периода. Важность анализа данного показателя обуславливается тем, что неравномерность формирования во времени денежных потоков предприятия создает ряд существенных коммерческих, инвестиционных и финансовых рисков, либо служит их отражением. В связи с этим величина временных интервалов в процессе анализа должна быть минимальной, не превышать одного месяца [24]. В первую очередь, объектами для анализа равномерности денежных потоков являются:

- 1) общая величина денежного оборота;
- 2) общий объем положительного денежного потока;
- 3) общий объем отрицательного денежного потока;
- 4) величина положительного денежного потока от реализации продукции (товаров);
- 5) величина отрицательного денежного потока при реальном инвестировании;
- 6) общая величина чистого денежного потока;

7) сумма чистой прибыли, которая получена при реализации продукции (товаров) [39].

Для анализа равномерности образования денежных потоков предприятия по отдельным временным интервалам анализируемого периода применяются:

- 1) среднеквадратическое (стандартное) отклонение;
- 2) коэффициент вариации.

Стандартное среднеквадратическое отклонение рассчитывают по следующей формуле:

$$\sigma_{\text{дп}} = \sqrt{\sum_{t=1}^n (\text{ДП}_t - \text{ДП}) \times P_t} \quad (11)$$

где $\sigma_{\text{дп}}$ – среднеквадратическое (стандартное) отклонение денежных потоков за период;

ДП_t – сумма денежных потоков в конкретных интервалах t рассматриваемого периода времени;

ДП – средняя сумма денежных потоков в одном интервале рассматриваемого периода времени;

P_t – удельный вес интервала t в рассматриваемом периоде времени (частота возникновения отклонения);

n – общее число интервалов в рассматриваемом периоде времени.

Коэффициент вариации денежных потоков рассчитывают по следующей формуле:

$$CV_{\text{дп}} = \frac{S_{\text{дп}}}{\text{ДП}} \quad (12)$$

где

$CV_{\text{дп}}$ – коэффициент вариации денежных потоков в рассматриваемом периоде времени;

$S_{\text{дп}}$ – среднеквадратическое (стандартное) отклонение денежных потоков в рассматриваемом периоде времени;

ДП – средняя сумма денежных потоков в одном интервале рассматриваемого периода времени.

Этап 8. На данном этапе анализа оценивается синхронность формирования положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе отдельных интервалов анализируемого периода [40]. Важность проведения такого анализа связана с тем, что в условиях высокой неравномерности формирования различных видов денежных потоков в разрезе отдельных временных интервалов у предприятия могут возникать значительные объемы временно свободных денежных средств или же их дефицит. При этом временно свободные остатки денежных средств до того момента, как они будут задействованы в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, теряют свою стоимость (по ряду причин, в основном, - из-за инфляции). Не трансформированные своевременно в денежные эквиваленты, такие остатки служат резервом повышения эффективности управления денежными средствами предприятия [41]. С другой стороны, несинхронность формирования денежных потоков, приводящая к дефициту денежных средств, повышает уровень неплатежеспособности предприятия, снижает его финансовую устойчивость, повышает риск банкротства (даже при рентабельном бизнесе).

Этап 9. На данном этапе анализа проводится оценка ликвидности денежных потоков предприятия. С этой целью проводится расчет коэффициента ликвидности денежных потоков:

$$КЛ_{дп} = ДП_{п} / ДП_{о} \quad (13)$$

где $КЛ_{дп}$ – коэффициент ликвидности денежного потока предприятия за период;

$ДП_{п}$ – величина валового положительного денежного потока за период;

$ДП_{о}$ – величина валового отрицательного денежного потока за период.

Расчет данного показателя в процессе анализа может быть дополнен в показателями абсолютной и текущей платежеспособности (ликвидности).

Этап 10. На данном этапе анализа оценивается эффективность денежных потоков предприятия. Для этих целей проводится расчет коэффициента эффективности денежного потока:

$$K_{Эдп} = ЧДП / ДП о \quad (14)$$

где $K_{Эдп}$ – коэффициент эффективности денежного потока предприятия за период;

ЧДП – величина чистого денежного потока предприятия за период;

ДП о – величина валового отрицательного денежного потока предприятия за период.

Помимо коэффициента эффективности денежного потока, представление об уровне эффективности денежного потока можно получить с помощью коэффициента реинвестирования чистого денежного потока:

$$KРчдп = (ЧДП - Див) / (dРИ - dФИд) \quad (15)$$

где $KРчдп$ – коэффициент реинвестирования чистого денежного потока за период;

ЧДП – величина чистого денежного потока предприятия за период;

Див – величина дивидендов (процентов), уплаченных собственникам предприятия (акционерам) на вложенный капитал (акции, паи и т.п.);

dРИ – прирост реальных инвестиций предприятия за период;

dФИд – прирост долгосрочных финансовых инвестиций за период.

Рекомендуется проводить расчет данного показателя за три последних года [42]. Указанные показатели в процессе анализа могут быть дополнены частными показателями, например:

1) коэффициент рентабельности использования среднего остатка денежных активов в краткосрочных финансовых инвестициях;

2) коэффициент рентабельности использования среднего остатка накапливаемых инвестиционных ресурсов в долгосрочных финансовых инвестициях и пр.

Помимо расчета и анализа перечисленных выше показателей, анализ денежных средств может быть дополнен расчетом показателей платежеспособности, а также анализом степени ликвидности баланса [43].

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы:

1) при проведении анализа денежных средств применяется широкий спектр инструментов и показателей: вертикальный и горизонтальный анализ, расчет показателей;

2) для целей управления важны, в первую очередь, исследования чистого денежного потока, а также анализ денежного потока (положительного и отрицательного) от операционной деятельности, отрицательного денежного потока по инвестиционной и финансовой деятельности;

3) полученные по результатам анализа данные используются для принятия управленческих решений, в том числе связанных с:

3.1) оптимизацией денежных потоков;

3.2) планированием денежных потоков;

3.3) управлением денежными потоками в текущем периоде.

По результатам первой главы работы были получены следующие выводы:

1. Под денежными средствами понимаются средства (в отечественной и иностранной валютах), которые находятся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории РФ, а также за рубежом.

2. В настоящее время ни в экономической учебной и научной литературе, ни в юридической нет определения «денежные средства». Нормативные акты, регулирующие порядок движения денежных средств и их учета включает в себя: федеральное законодательство, положения Минфина РФ, указания и положения Банка России, планы счетов бухгалтерского учета (для коммерческих организаций и учреждений бюджетного сектора, для банков и страховых организаций).

3. В бухгалтерском учете коммерческих предприятий для целей учета денежных средств предназначен V раздел Плана счетов, включающий в себя счета: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», 57 «Переводы в пути».

4. Учет денежных средств каждое предприятие организует на основе приказа об учетной политике, а также иных локальных нормативных актов, например, различных положений. Эффективный учет денежных средств является основой проведения анализа.

5. При проведении анализа денежных средств применяется широкий спектр инструментов и показателей: вертикальный и горизонтальный анализ, расчет показателей. Для целей управления важны, в первую очередь, результаты анализа чистого денежного потока, а также анализ денежного потока (положительного и отрицательного) от операционной деятельности, отрицательного денежного потока по инвестиционной и финансовой деятельности. Кроме того, анализ может дополняться расчетом и иных показателей, важных для деятельности предприятия. На основе полученных при проведении анализа результатов принимаются важные управленческие решения, связанные как с управлением предприятием в целом, так и с оптимизацией денежных потоков.

2 Особенности учета и налогообложения в торговле

2.1 Понятие оптовой и розничной торговли

Во все времена торговля являлась неотъемлемым элементом жизни людей. Представляя собой самостоятельную часть экономики, торговля выполняет важнейшие функции социально-экономического характера. В зависимости от поставленных задач и выполняемых функций, торговля может быть представлена как объемным товаросбытом, так и розничной продажей [44].

Оптовая торговля (опт) подразумевает продажу товаров, приобретаемых для дальнейшей их перепродажи или использования. Это продажа товаров крупными партиями. Оптовый торговец представляет собой юридическое лицо (ИП), основной деятельностью которого является оптовая торговля. Всех оптовых продавцов можно разделить на: коммерческие организации, брокеров и агентов от производителя.

Розничная торговля предполагает предпринимательскую деятельность по реализации товаров потребителям, приобретающим продукцию для своих личных нужд. В розницу торговать могут производственные предприятия, а также сервисные центры. Однако наибольшую долю в розничной торговле занимают розничные торговцы, к которым можно отнести любое лицо или организацию, непосредственно занимающиеся розничными продажами [27].

Оптовая и розничная торговля являются звеньями одной цепи. Оптовая торговля выступает посредником между производителем и конечным потребителем производимых товаров. Оптовые продажи ведутся при заключении договора. Покупателями, в первую очередь, выступают юридические лица или индивидуальные предприниматели.

Цели оптовых закупок могут быть совершенно различными: коммерческими, предполагающими последующую реализацию купленного товара, а также производственными, использующими приобретенные

материалы в промышленных целях. Однако неизменным остается одно – оптовая торговля не рассчитана для личных целей [45].

Оптовые поставки предполагают значительные объемы товарооборота. Для больших партий продукции закупочная цена достаточно низкая, но торговать оптом – выгодно, что обусловлено меньшими затратами по презентации товара, относительно стабильным спросом и постоянной реализацией крупных партий, а, следовательно, высокой прибылью.

Главные отличия опта и розницы заключаются в предназначении и конечной цели торгового процесса. В случае с розничными продажами субъектом, на которого направлена коммерческая деятельность, является конкретное лицо – клиент, для которого товар необходим для применения в личных целях (собственного пользования). Потребитель создает спрос, продавец – предложение. Розничная торговля – это реализация штучного товара.

Розничная торговля также является достаточно выгодным бизнесом поскольку розничным торговцам представляется возможность закупать товар оптом (дешевле). Розничная торговля существует за счет торговой надбавки, увеличивающей стоимость товаров, что позволяет розничным торговцам покрывать издержки на ведения бизнеса, а также получать прибыль.

Большая часть розничных сделок осуществляется через сети магазинов или внемагазинные торговые точки. Торговля товарами может проводиться следующими способами:

- 1) продажи в магазинах (начиная от мелких точек и заканчивая супер- и гипермаркетами);
- 2) сбыт в киосках, палатках, будках, на крытых рынках;
- 3) на улице (стихийные продажи, ярмарки, базары);
- 4) при помощи торговых автоматов;
- 5) через интернет (интернет-магазины, доски объявлений, тематические сайты);
- 6) на дому (у продавцов, у клиентов) [30].

Предложение и реализация продукции могут осуществляться как при личном взаимодействии продавца и покупателя, так и по телефону, чату, через социальные группы и тому подобное. В задачу любой розничной сети входит обеспечение достаточного ассортимента товаров для различных категорий клиентов.

Между оптовой и розничной торговлей существует определенная разница, заключающаяся в следующем – таблица 3.

Таблица 3 – Различия оптовой и розничной торговли

Различие	Характеристика
Направленность на субъекта сбыта	Оптовик в основном работает с юридическими лицами, посредниками. Розничный торговец ориентирован на конечного потребителя (покупателя)
Объемы закупок	Оптовики всегда приобретают и продают большие партии товара, розничные торговцы – берут небольшими объемами, а реализуют продукцию поштучно
Логистика	Логистика оптовой торговли достаточно сложная и обходится значительно дороже, чем розничной. При крупных поставках требуется позаботиться о хранении товара, вопросах с таможенной, транспортировкой, наличием обслуживающего сервиса и многом другом
Товарооборот	При больших объемах оборачиваемость товара также должна быть высокой, иначе оптовик будет нести серьезные убытки (оплата за хранение продукции, выплаты персоналу и пр.). При розничных продажах товарооборот ниже, но гигантских складов магазину или киоску не требуется, поэтому уровень расходов на содержание нереализованных товаров значительно ниже
Основание	В оптовой торговле – оптовые договора поставки, в розничной торговле – розничные контракты
Налогообложение	В оптовой торговле – ОСНО или УСН, в розничной торговле – УСН, ЕНВД

Однако при этом велики также риски. Несвоевременные поставки или продажи, случаи простоя и многие другие неблагоприятные ситуации способны принести оптовому торговцу значительные финансовые потери [46].

Наибольшим плюсом розничной торговли следует считать торговую наценку, которая может составлять 100 и более процентов. При этом в розничной торговле также много рисков, например:

- 1) конфликтные ситуации с клиентами, жалобы на некачественный товар и возврат товара;
- 2) закупка товара для расширения ассортимента магазина, который в результате плохо продается;
- 3) просрочка продуктов, порча нереализованных товаров;
- 4) простои, маленькая выручка, продажа товаров по себестоимости или даже ниже закупочной цены.

Частью оптовой является мелкооптовая торговля, специфика которой заключается в возможности купить товар не в больших объемах, а минимальными партиями. Как правило, для покупки достаточно одной коробки или упаковки товара. Тем не менее это выходит дешевле, нежели покупка того же товара в розницу.

В настоящее время многие крупные торговые предприятия, супермаркеты, торговые центры, для того, чтобы товар не залеживался на складах, стараются реализовывать его мелким оптом, особенно если это быстро портящиеся или популярные товары. С этой целью используются различные приемы, например: акции, скидки для клиентов, приобретающих товар партией и пр.

Расчет розничных и оптовых цен происходит по-разному. Оптовые расчеты могут быть отпускными, это те, которые включают в себя стоимость изготовления товара, налоги и вычеты, а также закупочными, образующимися на этапе посредничества. В оптовую стоимость входит: стоимость товара, затраты на упаковку, транспортировку, хранение, налоговые платежи и различные сборы [40].

Розничная стоимость товара формируется исходя из обстоятельств розничной продажи. Однако в любом случае в нее входит оптовый тариф, а также рыночные надбавки. Важным фактором ценообразования как оптовой, так и розничной цены, является личное желание и возможности продавца, устанавливающего оплату, которые могут зависеть от следующих критериев:

1) вероятность получить дополнительную прибыль, путем накрутки цены;

2) понижение стоимости на товар для постоянных или солидных оптовых покупателей;

3) реализация без предоплаты или со значительными скидками на основании партнерского договора;

4) предоставление бонусов, дисконтных карт.

Общий порядок ценообразования заключается в следующем: цена каждого предыдущего этапа включается в стоимость товара на последующей стадии [41].

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы:

1) в настоящее время торговля является прибыльным видом бизнеса;

2) торговлю можно разделить на оптовую и розничную. Разновидностью оптовой является мелкооптовая торговля;

3) ведение оптовой и розничной торговли имеет свои особенности, выгоды и риски;

4) разница между оптовой и розничной торговлей определяется по следующим параметрам: направленность на субъекта сбыта, объемы закупок, логистика, товароборот, основание бизнеса, налогообложение.

2.2 Системы налогообложения для торговых организаций

Торговые предприятия могут использовать в своей деятельности следующие режимы налогообложения: 1) ОСНО (основная система налогообложения); 2) УСНО (упрощенная система налогообложения); 3) ЕНВД (единый налог на вмененный доход). Индивидуальные предприниматели с численностью персонала до 15 человек имеют, согласно ст. 346.43 НК РФ, право применять патентную систему.

ЕНВД применяются только розничными торговыми предприятиями. Рассмотрим каждый из режимов налогообложения [34].

ОСНО. Данный режим присваивается торговому предприятию в момент регистрации в ИФНС автоматически. Его могут применять в своей деятельности как ООО, так и ИП, как предприятия оптовой, так и розничной торговли – таблица 4.

Таблица 4 – Применяемые при ОСНО налоги

Налог	ООО	ИП
Налог на прибыль	20%	–
НДФЛ	–	13%
НДС	10 или 20 % от суммы наценки в зависимости от вида товаров	
Акцизы	Ставка зависит от вида товара	
Налог на имущество	Ставка устанавливается региональными властями, в Томской области – 2,2 %	
Транспортный налог	Ставка устанавливается региональными властями и зависит от мощности ТС	
Водный налог	Ставка зависит от вида водного объекта	

Данный режим налогообложения является самым сложным.

УСНО. Применение данной системы налогообложения возможно только при соблюдении определенных факторов:

1) получаемый за определенный налоговый период доход не превышает конкретного лимитного значения, установленного законодательством. При этом в расчете должны учитываться все доходы, полученные от всех видов деятельности, в том числе выручка от реализации товаров, внереализационные доходы. Годовая сумма дохода не может превышать 150 млн. рублей. При расчете общей суммы доходов оптового торгового предприятия необходимо исключить из этой суммы акцизы и НДС [24];

2) количество персонала торгового предприятия не превышает 100 человек, в том числе не только штатных работников, но и совместителей, а также лиц, задействованных в выполнении договоров гражданско-правового характера;

3) остаточная стоимость основных средств торгового предприятия, принадлежащих ему на праве собственности, не превышает 150 млн. руб.;

4) доля участия других организаций в уставном капитале не может превышать 25 %;

5) торговое предприятие не имеет филиалов [47].

Неисполнение хотя бы одного из указанных условий лишает торговое предприятие права применять УСНО. Игнорирование торговым предприятием обязанности перейти на ОСНО при невыполнении в процессе своей деятельности указанных условий будет выявлено при проверке, и повлечет для предприятия административное наказание в виде штрафа.

УСНО, согласно п. 1 ст. 346.14 НК РФ, предусматривает следующие объекты налогообложения:

1) доходы – ставка 6 % от налоговой базы;

2) доходы минус расходы – ставка 15 % - таблица 5.

Таблица 5 – Сопоставление вариантов УСНО

Плюсы		Минусы	
Доходы (6%)	Доходы минус расходы (15%)	Доходы (6%)	Доходы минус расходы (15%)
Единый налог заменяет налог на прибыль (НДФЛ для ИП), НДС, налог на имущество (за исключением налога, исчисляемого с кадастровой стоимости недвижимости)			Закрытый перечень расходов, на которые можно уменьшить полученные за год доходы
В ФНС подается одна декларация по итогам года			При убытке уплачивается минимальный налог в размере 1% от величины доходов
Бухучет ведется в упрощенном варианте			
Сумму налога можно уменьшить на сумму перечисленных страховых взносов		Недоступно открытие филиалов	

Торговое предприятие имеет право самостоятельно решить, какой из них применять (п. 2 ст. 346.14 НК РФ). Для того, чтобы решить какой из вариантов применения УСНО наиболее подходит торговому предприятию, следует проанализировать величину документально подтвержденных

расходов. Если сумма документально подтвержденных расходов составляет более 60 % от суммы доходов, то торговому предприятию выгоднее УСНО 15 %, если менее, то торговому предприятию следует выбрать УСНО 6 % [37].

Оптовые торговые предприятия, применяющие УСНО с объектом «доходы минус расходы» имеют право уменьшить свою налогооблагаемую базу на стоимость реализованного товара. При этом необходимо выполнить следующие условия:

1) оплата поставщику товаров;

2) реализация товаров покупателям, который считается проданным лишь после передачи прав на данный товар покупателю (вне зависимости от факта поступления выручки). Если договором поставки не предусматривается особый порядок перехода права собственности, то согласно п. 1 ст. 223 ГК РФ [1], он совершается в момент передачи покупателю товара (его отгрузки).

Входной НДС, согласно пп. 8 п. 1 ст. 346.16 НК РФ [2], может быть списан после погашения задолженности перед поставщиком товара и списании реализованного товара (с включением стоимости реализованного товара в расходы).

Режим УСНО имеют право применять торговые предприятия не только оптовой, но и розничной торговли. При этом розничному торговому предприятию, где существенную часть затрат составляет покупная стоимость товаров, выгоднее система «доходы минус расходы».

Также необходимо отметить, что применение УСНО не освобождает розничное торговое предприятие от использования ККТ [4]. Кроме того, с 01.07.2015 для лиц, занятых торговлей, главой 33 НК РФ введен торговый сбор. В настоящее время он введен только в Москве (закон г. Москвы «О торговом сборе» от 17.12.2014 № 62). УСНО не освобождает от уплаты сбора. На сумму уплаченного сбора, уплаченную в течение отчетного периода, можно снизить сумму налога, начисленную за этот же период (п. 8 ст. 346.21 НК РФ).

ЕНВД. Данный специальный режим налогообложения имеют право применять только розничные торговые предприятия (п. 2 ст. 346.2 НК РФ), среднесписочная численность которых не выше 100 человек. При использовании данной системы налогообложения множество налогов, как и при УСНО (налог на прибыль, НДС, налог на имущество, транспортный налог и пр.), заменяется уплатой единого налога, а саму величину налога определяет государство.

Условиями применения ЕНВД:

- 1) доля участия в уставном капитале юридических лиц не более 25 %;
- 2) численность персонала не превышает 100 человек;
- 3) данный режим применяется на территории муниципального образования на территории которого действует торговое предприятие;
- 4) налогоплательщик не относится к категории «крупнейших»;
- 5) не осуществляется реализации товаров, не относящихся к розничной торговле (реализация подакцизных товаров, товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, в том числе контрольными (идентификационными) знаками).

Ожидается, что с 2021 года ЕНВД как спецрежим будет отменен. В ряде регионов РФ данный спецрежим не применяется уже с 2020 года. Не могут также, в соответствии со ст. 346.27 НК РФ, применять ЕНВД предприятия, торгующие маркированными товарами:

- 1) с 01.01.2020 – меховыми изделиями;
- 2) с 01.03.2020 – обувью;
- 3) с 01.07.2020 – лекарствами [66].

Торговое предприятие не может применять режим ЕНВД если хотя бы единожды продаст какой-либо товар из списка, приведенного в п. 2 ст. 346.26 НК РФ, а именно:

- 1) автомобиль или мотоцикл с мощностью двигателя более 112.5 ЛС;
- 2) бензин или дизельное топливо;
- 3) газ;

4) лекарства по льготным рецептам [32].

Для предприятий розничной торговли НК РФ предусматривается определенная градация помещений. Розничные торговые предприятия имеют право торговать:

1) в павильонах и магазинах с площадью торгового зала до 150 м² (подп. 6 п. 2 ст. 346.26 НК РФ);

2) через объекты стационарной торговой сети, не имея торговых залов, а также через объекты торговой сети, имеющие нестационарный характер (подп. 7 п. 2 ст. 346.26 НК РФ) [2].

От того, есть ли у плательщика налога, торговый зал или нет, зависит порядок расчета налога, а также сама сумма налога.

ЕНВД рассчитывается по результатам каждого квартала. Налог рассчитывается по следующему алгоритму:

1) определение налоговой базы:

$$H_6 = D_6 \times K_1 \times K_2 \times (ПФ_1 + ПФ_2 + ПФ_3), \quad (16)$$

где H_6 – база налога;

D_6 – месячная базовая доходность;

K_1 – коэффициент-дефлятор;

K_2 – корректирующий коэффициент, учитывающий особенности региона;

$ПФ_1, ПФ_2, ПФ_3$), – величина физического показателя в 1, 2 и 3-м месяцах.

2) определение величины ЕНВД по результатам налогового периода:

$$ЕНВД = H_6 \times H_c, \quad (17)$$

Где H_6 – база налога;

H_c – ставка налога, которая составляет 15% от суммы вмененного дохода (п. 1 ст. 346.31 НК РФ).

3) уменьшить полученную сумму налога на величину налоговых вычетов. Вычету подлежат:

3.1) суммы страховых взносов на ОПС, ОМС;

3.2) пособия по временной нетрудоспособности;

3.3) взносы, выплачиваемые по договорам добровольного страхования

Вычет предоставляется в размере не более 50 % от указанных сумм (абз. 2 п. 2.1 ст. 346.32 НК РФ) [2].

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы:

1) оптовые торговые предприятия имеют право применять следующие режимы налогообложения: ОСНО, УСНО («доходы», «доходы минус расходы»);

2) розничные торговые предприятия имеют право применять следующие режимы налогообложения: ОСНО, УСНО («доходы», «доходы минус расходы»), ЕНВД;

3) применение торговыми предприятиями спецрежимов (УСНО, ЕНВД) возможно с учетом соблюдения указанных в НК РФ ограничений (условий);

4) торговое предприятие самостоятельно решает – какой режим налогообложения применять. При этом важно соблюдать условия, при которых применение торговым предприятием того или иного спецрежима – легально. В противном случае торговое предприятие будет оштрафовано.

2.3 Применение ККТ при расчетах в рознице

Чтобы обеспечить прозрачность ведения бизнеса, усилить контроль над товарооборотом, приходом и расходом, а также защитить интересы продавцов и покупателей, в РФ с 2003 года действует ФЗ № 54[4], согласно которому торговые предприятия обязаны использовать онлайн-кассу. Изначально речь шла о любых видах кассовых аппаратов, способных вычислять стоимость продажи, регистрировать платеж и печатать подтверждающий документ.

С 2017 года, согласно требованиям закона, торговые предприятия, занимающиеся продажей алкоголя и розничными товарами, перешли на

онлайн-кассы с фискальной памятью, интеграцией в товароучетную систему предприятия и с подключением к интернету.

Современные модели ККМ выполняют следующие функции:

- 1) автоматически записывают и хранят всю информацию о приходах и расходах;
- 2) формируют максимально информативный расчетный документ (24 реквизита);
- 3) самостоятельно передают данные оператору сервиса фискальных данных (ОФД);
- 4) могут пересылать квитанцию покупателю по интернету или через мобильную сеть.

Розничное торговое предприятие приобретает ККМ из списка ФНС, заключает договор с ОФДи регистрирует ККМ в ИФНС по месту своей регистрации (по месту расположения торговой точки). Только после выполнения данных требований торговое предприятием получает право принимать денежные средства [38].

Общий алгоритм функционирования онлайн-терминала, следующий:

- 1) при выполнении платежа, клиенту выдается распечатанная квитанция (можно дополнительно получить официальный дубликат на e-mail или через SMS);
- 2) копия документа автоматически передается в ОФД, подтверждается и заносится в базу персонального кабинета;
- 3) оператор перенаправляет зашифрованные данные в ИФНС.

В память устройства автоматически записываются данные о проведенном платеже, что позволяет восстановить их при случайном или аварийном разрыве интернет-соединения.

С 2019 года на «умные» аппараты переходит большинство субъектов хозяйствования РФ, использующих все виды расчетных операций.

Рассмотрим порядок применения ККТ при безналичных расчетах. Все торговые организации, работающие по безналу, должны использовать в

торговых точках ККМ с выходом в интернет и онлайн-подключением к ОФД [48].

С 2019 года применение ККТ требуется в следующих случаях:

- 1) оплата банковскими картами;
- 2) онлайн-расчет с кошельков любой системы;
- 3) предъявление платежных и инкассовых поручений, подтверждений, аккредитивов;
- 4) прямое дебетование (перевод денег по требованию получателя);
- 5) внесение платы по поручению физлиц через операционистов банка (не открывая счет);
- 6) прием, получение, перезачет или возврат авансов, задатков, предоплаты;
- 7) выдача или погашение займов, залога, иных неденежных (имущественных) платежей;
- 8) прием онлайн-ставок при проведении игр и лотерей.

Приход и расход без участия наличности теперь требует использования онлайн-ККТ и выдачи квитанции в момент проведения платежа с партнером или клиентом, или при подтверждении исполнения поручения о переводе денежных средств. Печать расчетного документа в бумажном виде не обязательна, достаточно переслать его онлайн.

Обязательная печать или пересылка онлайн-чека не нужна (устройство в оффлайне) в случаях, если покупатель рассчитывается по безналу, и если оплата проводится через устройства, отображающие QR-код и подтверждающие действия на дисплее [26].

Применение ККТ при безналичных расчетах не требуется, когда платежи проводятся с одного счета на другой без использования кошельков и карт между юридическими лицами, организациями и ИП. В таких случаях это просто фиксируется в банковской выписке. Если два контрагента рассчитываются друг с другом посредством прямого перевода средств на юридический счет, онлайн-ККТ не потребуется. Если же при покупке

продукции, работ или услуг используются наличные денежные средства или, например, банковская пластиковая карта, то сторона, получившая деньги на счет, обязана предоставить плательщику чек.

С июня 2019 года выдаваемый чек по операции должен содержать до 24 реквизитов, включающих наименование отправителя/получателя, ИНН, страну происхождения и производителя товара, сумму акцизного сбора, номер таможенной декларации и т.д.

Рассмотрим порядок применения ККТ при безналичных розничных операциях. Согласно действующей редакции закона, операции по безналичным расчетам между продавцами и покупателями с июля 2019 также требуют выдачи квитанции, то есть использования онлайн-кассы. Речь идет о приеме средств:

- 1) с банковской карты;
- 2) с электронного кошелька;
- 3) прямыми переводами денег на счет;
- 4) чеками, инкассовыми и платежными поручениями или аккредитивами [49].

Безналичная продажа потребительских товаров обязательно должна подтверждаться чеком. Кроме того, если клиент оплачивает продукцию, работы или услуги через банкомат или кассу банка, то сам продавец не обязан предоставлять платежный документ. Хотя в этом случае деньги поступают по безналу, прямого платежа здесь нет, так как в качестве «посредника» участвует банк, который и выдает чек отправителю денег через оператора или банкоматный терминал.

Но если покупатель оплачивает товар через онлайн-банкинг или торговый автомат (покупка в интернет-магазине), продавец обязан переслать ему квитанцию, а с июля 2019 это необходимо делать и при зачислении средств на счет продавца через банк.

Рассмотрим порядок наличных расчетов с применением ККТ. В торговых точках прием, пересчет и выдача наличных денежных средств

требует формирования квитанции, онлайн-копия которой должна поступать ОФД, где подтверждается и направляется в налоговую инспекцию.

Наличные расчеты с применением ККТ выполняются между юридическими лицами и ИП, если оплата продукции, работ или услуг производится наличными деньгами. По итогу формируется единая квитанция, в которой указываются реквизиты обеих сторон. Кто из двух контрагентов формирует этот документ законом не регламентируется [32].

Осуществление наличных расчетов с применением ККТ между юридическими лицами и физическими лицами - покупателями обязательно всегда. Подтверждение платежа выдается на месте совершения оплаты при приеме наличных денег. Частные случаи работы с наличностью без выдачи чека оговорены в законодательстве отдельно.

Рассмотрим порядок расчетов без применения ККТ. Осуществление наличных расчетов и работа по безналичному расчету без применения ККТ, для некоторых категорий бизнеса допускается 54-ФЗ бессрочно и с отсрочкой. Связано это со спецификой ведения хозяйственной деятельности, отсутствием универсальных технологий и оборудования.

Работать безкассовых аппаратов разрешено юридическим лицам, проводящим платежи без приема наличных денежных средств, без использования кошельков и пластиковых карт, а также кредитным учреждениям и страховщикам, работающим через агентов (расчетный документ выдает сам страховщик). Расчетными операциями не считаются: выдача заработной платы, материальной помощи, командировочных. Поэтому кассовые аппараты здесь также не используются [49].

Наличные расчеты без применения ККТ и выдачи чека допускаются при реализации:

- 1) облигаций;
- 2) печатной, канцелярской и выставочной продукции;
- 3) живой рыбы, фруктов вразвал и растительного масла в розлив, мороженого и безалкогольных напитков;

4) изделий собственного производства.

Расчеты без применения ККТ разрешены торговым предприятиям, работающим в местности, где ограничен доступ к интернету (выписка БСО или автономная оффлайн-касса), сельским медицинским пунктам и аптекам.

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы:

1) проведенная в 2019 году фискальная реформа позволила государству улучшить контроль над частным бизнесом и сделать его более прозрачным, а покупатели получили дополнительные инструменты для защиты своих прав;

2) наличные денежные расчеты и применение ККТ позволяют сократить число налоговых проверок и ошибок кассы, оптимизировать и автоматизировать бизнес-процессы: учет товаров, складских запасов и недостач благодаря тесной интеграции прихода и расхода с бухгалтерией, статистическими и аналитическими сервисами, а также возможностей облачных сервисов;

3) применение ККТ увеличило затраты на приобретение, обслуживание и ремонт сложного оборудования, а также требует понимания сложного и часто изменяющегося законодательства [32].

По результатам второй главы работы были получены следующие выводы:

1. Торговлю можно разделить на оптовую и розничную. Разновидностью оптовой является мелкооптовая торговля. Ведение оптовой и розничной торговли имеет свои особенности, выгоды и риски;

2. Оптовая и розничная торговля различается по следующим параметрам: направленность на субъекта сбыта, объемы закупок, логистика, товароборот, основание бизнеса, налогообложение.

3. Оптовые торговые предприятия имеют право применять следующие режимы налогообложения: ОСНО, УСНО («доходы», «доходы минус расходы»). Розничные торговые предприятия имеют право применять следующие режимы налогообложения: ОСНО, УСНО («доходы», «доходы

минус расходы»), ЕНВД. Торговое предприятие самостоятельно решает – какой режим налогообложения применять. При этом важно соблюдать условия, при которых применение торговым предприятием того или иного спецрежима – легально. В противном случае торговое предприятие будет отштрафовано.

4. Применение ККТ позволяет сократить число налоговых проверок и ошибок кассы, оптимизировать и автоматизировать бизнес-процессы: учет товаров, складских запасов и недостач благодаря тесной интеграции прихода и расхода с бухгалтерией, статистическими и аналитическими сервисами, а также возможностей облачных сервисов. С другой стороны, применение ККТ увеличило затраты на приобретение, обслуживание и ремонт сложного оборудования, а также требует понимания сложного и часто изменяющегося законодательства.

3. Анализ организации работы предприятия ООО «Кеть»

3.1 Организационно-правовая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Кеть» действует на рынке Томской области в сфере розничной торговли.

Правовой основой деятельности предприятия являются:

1. Гражданский, Трудовой, Налоговый кодексы РФ.
2. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».

3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете».

4. Положения по бухгалтерскому учету, касающиеся деятельности предприятия.

5. Различные подзаконные акты, например:

5.1. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;

5.2. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

5.3. Указание Банка России от 11.03.2014 № 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» и иные нормативные акты.

Кроме того, предприятие самостоятельно разрабатывает и принимает к действию локальные нормативные акты, например:

- 1) приказ об учетной политике;
- 2) Положение об оплате труда;
- 3) Положение о выдаче средств в подотчет;

4) иные приказы, связанные с организацией деятельности и ведением учетной работы.

Режим налогообложения – УСНО (упрощенная система налогообложения).

Производственная структура предприятия представлена на рисунке 1.

Как видно из рисунка 1, у предприятия есть две торговые точки, склад и офис. Офис координирует работу склада и торговых точек. Поступление товаров в торговые точки идет через склад или же непосредственно со складов поставщиков.

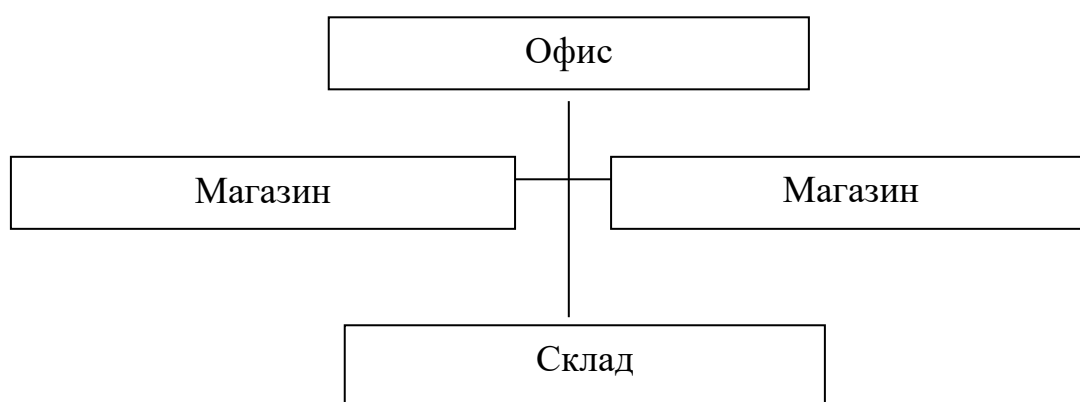


Рисунок 1 – Производственная структура ООО «Кеть»

Организационная структура предприятия общества представлена на рисунке 2.

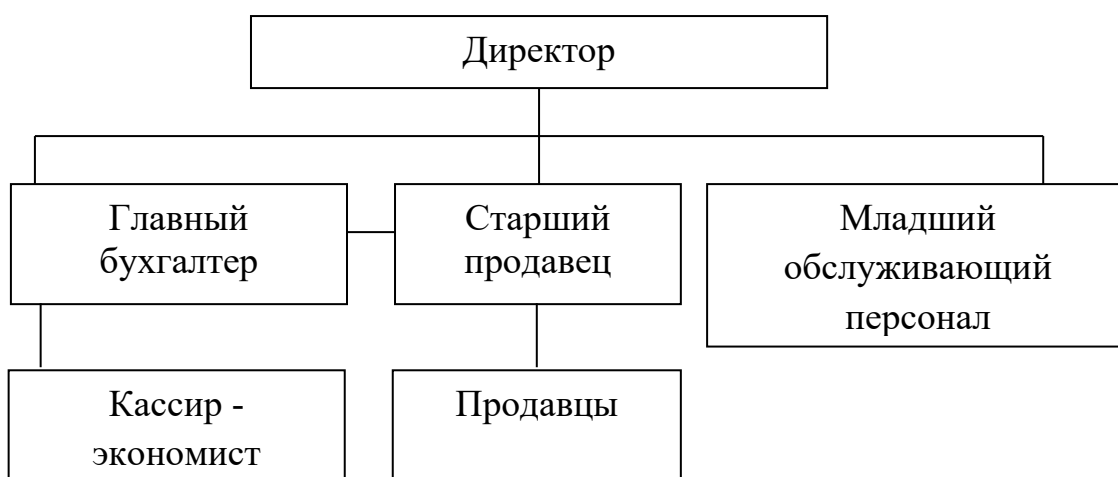


Рисунок 2 – Организационная структура управления ООО «Кеть»

Исполнительным органом управления предприятием является директор.

Численность персонала составляет на конец 2019 года 16 человек. По критерию численности общество относится к категории малых предприятий. Персонал делится на следующие категории: администрация, основные работники (продавцы и рабочие), младший обслуживающий персонал.

Поставка товаров на склады и торговые точки производится на основании заключенных договоров. Предприятие имеет многолетнее сотрудничество с проверенными поставщиками. Количество поставщиков ежегодно увеличивается. Так, на конец 2019 года количество поставщиков – свыше 100. Поставляемые товары перед поступлением в торговые залы предприятия проходят проверку на качество.

С целью привлечения покупателей предприятие проводит различные акции (по краткосрочному снижению цен на различные категории товаров). Дисконтные карты на предприятии не предусмотрены.

Обслуживание покупателей производится с применением современных технологий, в том числе предусмотрена оплата за приобретаемые товары как за наличный расчет, так и с помощью банковских карт. Также с целью облегчения работы продавцов процесс продажи товаров автоматизирован. Отпуская товар покупателю, продавец автоматически заносит в базу информацию о виде и количестве проданных товаров.

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы:

- 1) организационно-правовая форма предприятия Общество с ограниченной ответственностью, форма собственности – частная;
- 2) предприятие действует в сфере розничной торговли на рынке Томской области с 2010 года;
- 3) по критерию численности предприятие относится к категории малых;
- 4) применяемый режим налогообложения – УСНО;

5) деятельность предприятия регулируется большим количеством нормативно-правовых актов, как общефедерального, так и локального уровня.

Далее перейдем к оценке результатов деятельности предприятия за 2017 – 2019 гг.

3.2 Анализ финансового состояния предприятия

Анализ финансового состояния предприятия за рассматриваемый период проведем в следующей последовательности: динамика основных показателей деятельности предприятия; динамика и структура издержек обращения; динамика и структура персонала предприятия, а также показателей его движения; динамика и структура амортизируемых активов и показателей их движения.

Динамику основных показателей деятельности предприятия рассмотрим в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика основных показателей реализации за 2017 – 2019 гг.

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол.	отн., %	абсол.	отн., %
Выручка, тыс. руб.	5626	13566	21430	7940	141,13	7864	57,97
Себестоимость товаров, тыс. руб.	3158	7458	12858	4300	136,16	5400	72,41
в % от выручки	56,13	54,98	60,00	-1,16	-2,06	5,02	9,14
Издержки обращения, тыс. руб.	1974	4550	6568	2576	130,50	2018	44,35
в % от выручки	35,09	33,54	30,65	-1,55	-4,41	-2,89	-8,62
Прибыль от реализации, тыс. руб.	494	1558	2018	1064	215,38	446	28,63
в % от выручки	8,78	11,48	9,35	2,70	30,79	-2,13	-18,57
Балансовая прибыль, тыс. руб.	494	1510	2088	1016	205,67	578	38,28
Налоговые платежи, тыс. руб.	364	672	882	308	84,62	210	31,25
в % от выручки	6,47	4,95	4,12	-1,52	-23,44	-0,84	-16,91

Продолжение таблицы 6

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол.	отн., %	абсол.	отн., %
Чистая прибыль, тыс. руб.	130	838	1206	708	544,62	368	43,91
в % от выручки	2,31	6,18	5,63	3,87	167,33	-0,55	-8,90

Как видно из таблицы 6 и рисунка 3, в течение всего рассматриваемого периода имеется положительная динамика всех показателей деятельности предприятия.

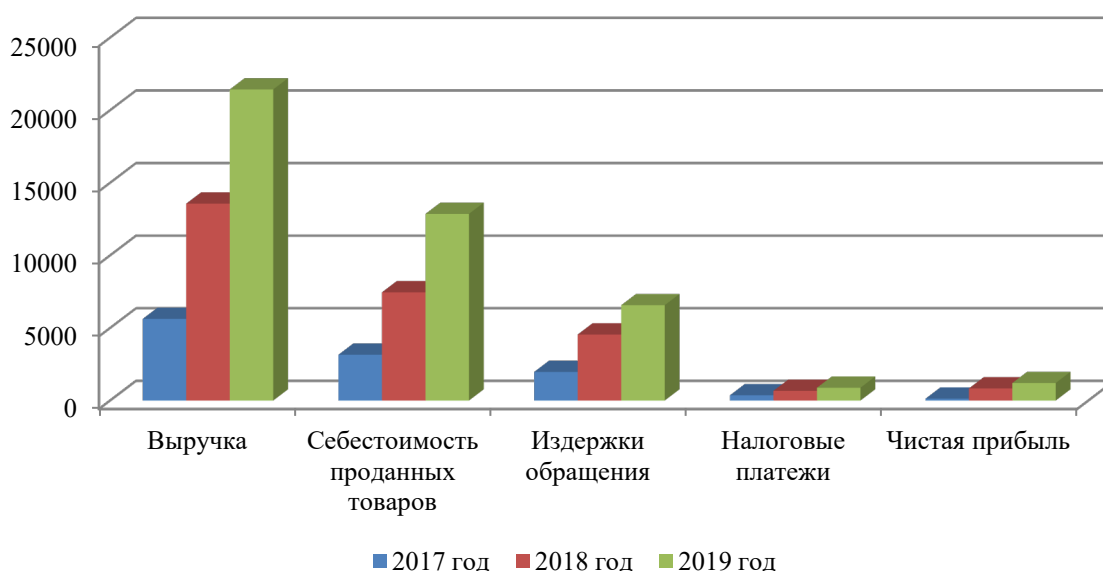


Рисунок 3 – Динамика основных показателей деятельности предприятия за 2017 – 2019 гг., тыс. руб.

При этом наибольшие темпы роста замечены по выручке, себестоимости проданных товаров, чистой прибыли. Доля издержек обращения в общей структуре выручки от реализации, наоборот, снижается (с 35,09 % на конец 2017 года до 30,65 % на конец 2019 года), что является положительным моментом в деятельности предприятия.

Вместе с тем, необходимо отметить, что сумма и удельный вес чистой прибыли в течение 2017 – 2019 годов незначителен, что требует исправления.

Анализ динамики и структуры издержек обращения предприятия за 2017 – 2019 гг. приведен в таблице 7. Как видно из расчетов и рисунка 4, за период с 2017 по 2019 года сумма издержек обращения в абсолютном выражении увеличилась на 4594 тыс. руб., а в относительном – на 232,73 %.

Большая часть издержек обращения относится на заработную плату и отчисления во внебюджетные фонды (55,25 % и 16,69 % на конец 2019 года соответственно), административные расходы (13,76 % на конец 2019 года), а также материальные расходы (5,79 % на конец 2019 года).

Таблица 7 – Динамика и структура издержек обращения предприятия за 2017 – 2019 гг.

Вид затрат	Период						Отклонение			
	2017		2018		2019		2018/2017		2019/2018	
	сум- ма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сум- ма, тыс. руб.	уд. вес, %
Аренда	196	9,93	205	4,51	260	3,96	9	-5,42	55	-0,6
Оплата труда	1 236	62,61	2 318	50,96	3 629	55,25	1 082	-11,7	1 310	4,29
Отчисления во внебюд- жетные фонды	373	18,91	700	15,39	1 096	16,69	327	-3,52	396	1,30
Матери- альные затраты	26	1,32	289	6,35	380	5,79	263	5,04	91	-0,6
Адми- нистра- тивные расходы	39	1,98	606	13,32	904	13,76	567	11,34	298	0,44
Проценты за кредит	76	3,85	81	1,78	77	1,17	5	-2,07	-4	- 0,61
Прочие расходы	28	1,42	350	7,69	194	2,95	322	6,27	-156	-4,7
Амортизация	0	0,00	0	0,00	28	0,43	0	0,00	28	0,43
Итого	1 974	100,00	4 550	100,00	6 568	100,00	2 575	-	2 018	-

В рассматриваемом периоде произошло снижение удельного веса затрат на оплату труда и отчислений во внебюджетные фонды, что привело к росту удельных весов по иным статьям издержек обращения.

Наличие большого удельного веса заработной платы в структуре издержек обращения делает затраты предприятия на ведение дела трудоемкими.

Далее рассмотрим динамику и структуру персонала предприятия – таблица 8. Из таблицы 8 и рисунка 5 видно, что за рассматриваемый период численность персонала предприятия увеличилась с 10 до 16 человек. Наибольший прирост численности персонала произошел в 2019 году – 4 человека.

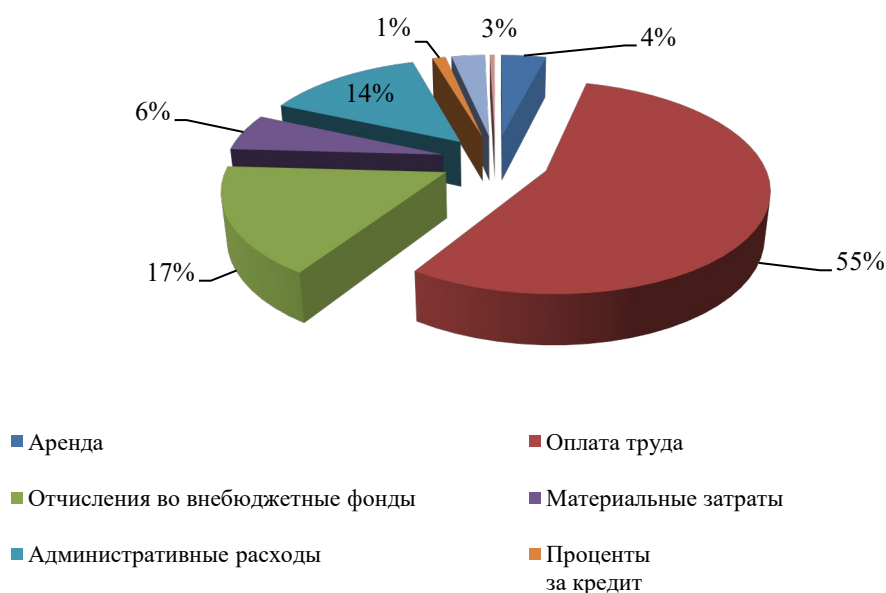


Рисунок 4 – Структура издержек обращения предприятия на конец 2019 г, %

Наибольшую долю в структуре персонала занимают продавцы.

Таблица 8 – Динамика и структура персонала предприятия за 2017 – 2019 гг.

Категории персонала	Период						Отклонение			
	2017		2018		2019		218/2017		2019/2018	
	числ., чел.	уд. вес, %	числ., чел.	уд. вес, %	числ., чел.	уд. вес, %	числ., чел.	уд. вес, %	числ., чел.	уд. вес, %
Директор	1	10,00	1	8,33	1	6,25	-	-	-	-
								1,7		2,1

Продолжение таблицы 8

Категории персонала	Период						Отклонение			
	2017		2018		2019		218/2017		2019/2018	
	числ., чел.	уд. вес, %	числ., чел.	уд. вес, %	числ., чел.	уд. вес, %	числ., чел.	уд. вес, %	числ., чел.	уд. вес, %
Главный бухгалтер	1	10,00	1	8,33	1	6,25	-	-1,7	-	-2,1
Итого администрация	2	20,00	2	16,67	2	12,50	-	-3,3	-	-4,2
Продавцы	7	70,00	8	66,67	12	75,00	1	-3,3	4	8,3
Итого основные работники	7	70,00	8	66,67	12	75,00	1	-3,3	4	8,3
Кассир-экономист	-	-	1	8,33	1	6,25	1	-	-	-2,1
Старший продавец	1	10,00	1	8,33	1	6,25	-	-1,7	-	-2,1
Итого служащие	1	10,00	2	16,67	2	12,50	1	6,7	-	-4,2
Итого	10	100,00	12	100,00	16	100,00	2	-	4	-

В рассматриваемом периоде рост персонала происходил, в основном, за счет приема дополнительных продавцов (5 человек) и служащих (1 человек). Численность администрации в 2017 – 2019 годах оставалась неизменной.

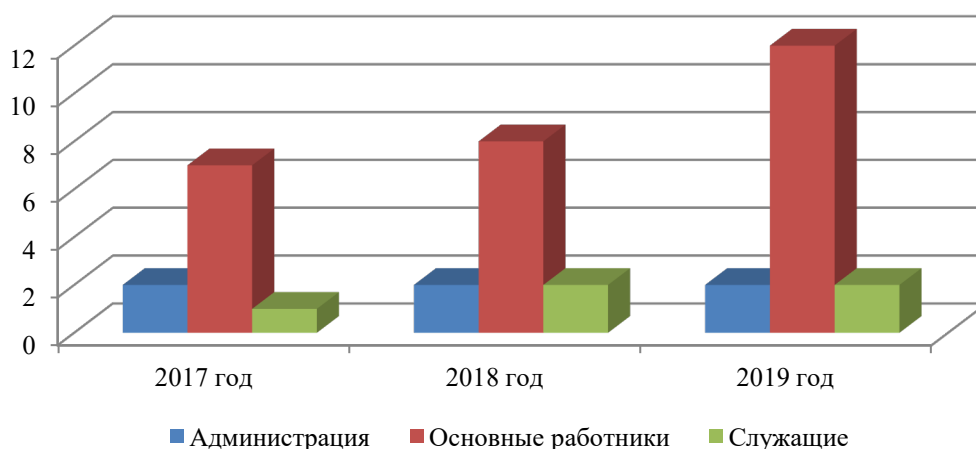


Рисунок 5 – Динамика численности категорий персонала предприятия за 2017 – 2019 гг., чел.

Наибольший удельный вес в структуре персонала предприятия как на начало, так и на конец рассматриваемого периода занимают основные работники – продавцы (70,00 % - на конец 2017 года и 75 % - на конец 2019 года). По данной категории персонала в рассматриваемом периоде наблюдается и наибольшая динамика. Удельные веса и динамика по остальным категориям персонала предприятия в 2017 – 2019 годах незначительны.

Расчет и анализ показателей движения персонала предприятия представлен в таблице 9. За рассматриваемый период происходило довольно интенсивное движение персонала предприятия. Наибольшее количество работников было принято в 2019 году, уволено – в 2018 году. Наибольшее значение текучести кадров зафиксировано в 2018 году. В течение 2017 – 2019 годов значение коэффициента удовлетворенности персонала было выше 1, что является хорошим показателем в деятельности предприятия.

Таблица 9 – Динамика показателей движения персонала предприятия за 2017 – 2019 гг.

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол., чел.	отн., %	абсол., чел.	отн., %
Численность на начало года	6	10	12	4	66,67	2	20,00
Принято на работу	5	6	7	1	20,00	1	16,67
Уволено, в том числе	1	4	3	3	300,00	-1	-25,00
по инициативе администрации	-	2	2	2	-	-	-
по собственному желанию	1	2	1	-	-	-	-
Численность на конец года	10	12	16	2	20,00	4	33,33
Коэффициент текучести кадров (выбыло по с/ж и и/а / (численность на конец года))	0,20	0,33	0,19	0,13	66,67	-0,15	-43,75

Продолжение таблицы 9

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол., чел.	отн., %	абсол., чел.	отн., %
Коэффициент постоянства (число работников, состоявших в штате за весь период / численность персонала)	1,30	1,50	1,44	0,20	15,38	-0,06	-4,17
Средняя заработная плата (ФОТ / (численность * 12 мес.))	10,30	16,10	18,90	5,80	56,31	2,80	17,39
Производительность труда (выручка / (численность * 12 мес.))	46,88	94,21	111,61	47,33	100,94	17,41	18,48

Кроме того, темпы роста заработной платы были ниже темпов роста производительности труда, что также положительно характеризует деятельность предприятия.

Динамика и структура амортизируемых активов предприятия и показателей их движения приведены в таблице 10. Как видно из расчетов, в рассматриваемом периоде предприятие (за исключением 2019 года) не имело основных средств. Амортизационные отчисления появляются у предприятия только к концу 2019 года. Поскольку собственные основные средства появились у предприятия только в 2019 году, уровень их годности высокий, и составляет 91 %.

Таблица 10 – Динамика и структура амортизируемых активов предприятия за 2017 – 2019 года

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол.	отн., %	абсол.	отн., %
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	-	-	307	-	-	307	-

Продолжение таблицы 10

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол.	отн., %	абсол.	отн., %
Начисленная сумма амортизации, тыс. руб.	-	-	28	-	-	28	-
Поступило, тыс. руб.	-	-	307	-	-	307	-
Выбыло, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
Коэффициент поступления (поступило / стоимость на конец периода)	-	-	1,00	-	-	1	-
Коэффициент выбытия (выбыло / стоимость на начало периода)	-	-	-	-	-	-	-
Коэффициент износа (амортизация / стоимость на конец периода)	-	-	0,09	-	-	0,09	-
Коэффициент годности (1 - коэффициент износа)	-	-	0,91	-	-	0,91	-

В продолжение анализа основных технико-экономических показателей проведем расчет и анализ следующих показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия: анализ бухгалтерского баланса, показатели рентабельности; показатели деловой активности; показатели финансовой устойчивости. Анализ баланса предприятия проведем в таблице 11.

Как видно из таблицы 11, за рассматриваемый период произошло увеличение валюты баланса – на 1272 тыс. рублей (30,42 %).

Большая часть актива предприятия – оборотные активы. Большая часть пассивов предприятия – краткосрочные пассивы. «Проблемных» статей (убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность) в структуре баланса нет.

Таблица 11 – Анализ баланса предприятия за 2017 – 2019 гг.

Статьи баланса	Период						Отклонение			
	2017		2018		2019		2018/2017		2019/2018	
	сумм а, тыс. руб.	уд. вес, %	сумм а, тыс. руб.	уд. вес, %	сумм а, тыс. руб.	уд. вес, %	сум ма, тыс. руб.	уд. вес, %	сум ма, тыс. руб.	уд. вес, %
I Внеоборотные активы										
Основные средства	0	0,00	0	0,00	279	10,23	0	0,00	279	10,2
Нематериальные активы	48	2,30	48	1,81	48	1,76	0	-0,48	0	-0,05
Итого по разделу I	48	2,30	48	1,81	327	11,99	0	-0,48	279	10,2
II Оборотные активы										
Запасы и затраты	1519	72,64	1817	68,64	1382	50,68	298	-4,00	-435	-17,9
Дебиторская задолженность	218	10,43	388	14,66	423	15,51	170	4,23	35	0,85
Краткосрочные финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	525	19,25				
Денежные средства	306	14,63	394	14,88	70	2,57	88	0,25	-324	-12,32
Итого по разделу II	2043	97,70	2599	98,19	2400	88,01	556	0,48	-199	-10,2
Итого актив	2091	100,0	2647	100,0	2727	100,0	556	-	80	-
I Собственные пассивы										
Уставный капитал	100	4,78	100	3,78	100	3,67	-	-1,00	-	-0,11
Нераспределенная прибыль	65	3,11	419	15,83	603	22,11	354	12,72	184	6,28
Итого по разделу I	165	7,89	519	19,61	703	25,78	354	11,72	184	6,17
II Долгосрочные пассивы										
Долгосрочные кредиты банка	400	19,13	220	8,31	40	1,47				
Итого по разделу II	400	19,13	220	8,31	40	1,47				

Продолжение таблицы 11

Статьи баланса	Период						Отклонение			
	2017		2018		2019		2018/2017		2019/2018	
	сумм а, тыс. руб.	уд. вес, %	сумм а, тыс. руб.	уд. вес, %	сумм а, тыс. руб.	уд. вес, %	сум ма, тыс. руб.	уд. вес, %	сум ма, тыс. руб.	уд. вес, %
III Краткосрочные пассивы										
Краткосроч ные кредиты банка	-	-	-	-	185	6,78	-	-	185	6,78
Кредиторск ая задолженн ость	1526	72,98	1908	72,08	1799	65,97	382	-0,90	-109	-6,11
Итого по разделу III	1526	72,98	1908	72,08	1984	72,75	382	-0,90	76	0,67
Итого пассив	2091	100,0	2647	100,0	2727	100,0	556	-	80	-

К отрицательным моментам в структуре баланса предприятия можно отнести низкий уровень собственных пассивов и преобладание краткосрочных пассивов. К положительным моментам в деятельности предприятия можно отнести высокую долю высоколиквидных активов и рост в течение 2017 – 2019 годов суммы собственных пассивов.

Для оценки уровня рентабельности предприятия сформируем таблицу 12.

Таблица 12– Анализ рентабельности предприятия за 2017 – 2019 гг.

Показатели рентабельности	Период			Отклонение			
	2017	2018	2019	2018/2017		2019/2018	
				абсол., %	отн., %	абсол., %	отн., %
Рентабельность основной деятельности (чистая прибыль / выручка * 100), %	2,31	6,17	5,63	3,86	167,21	-0,55	-8,86
Рентабельность реализованной продукции (чистая прибыль / себестоимость * 100), %	4,12	11,24	9,38	7,12	172,95	-1,86	-16,53

Продолжение таблицы 12

Показатели рентабельности	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол., %	отн., %	абсол., %	отн., %
Рентабельность основных средств (чистая прибыль / среднегодовая стоимость основных средств * 100), %	-	-	216,13	-	-	216,13	-
Рентабельность собственного капитала (чистая прибыль / среднегодовая стоимость собственного капитала * 100), %	39,39	80,73	85,78	41,34	104,94	5,04	6,25

Как видно из расчетов и рисунка 6, в рассматриваемом периоде предприятие имеет невысокие показатели рентабельности основной деятельности и реализуемых товаров.

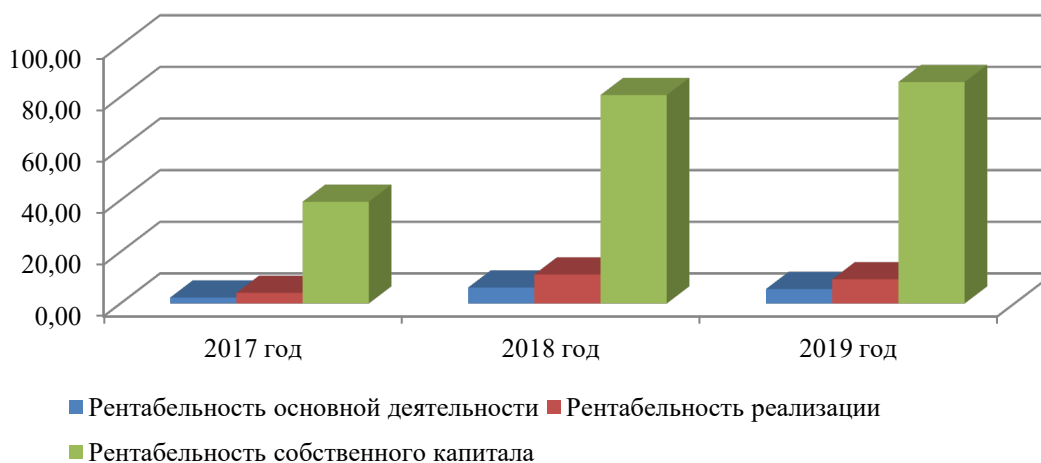


Рисунок 6 – Динамика показателей рентабельности предприятия за 2017 - 2019 гг., %

Из-за отсутствия в 2017 и 2018 годах на рассматриваемом предприятии основных средств в этот период времени рассчитать рентабельность основных средств невозможно. Рентабельность собственного капитала в

рассматриваемом периоде невелика, но имеет положительную динамику, что связано с ростом суммы чистой прибыли.

Основной причиной низкого значения всех показателей рентабельности для предприятия в 2017 – 2019 годах можно считать невысокие показатели чистой прибыли.

Динамику показателей деловой активности предприятия в 2017 – 2019 годах проанализируем в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ оборачиваемости и деловой активности за 2017 – 2019 гг.

Показатели оборачиваемости и деловой активности	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	202019	абсол., %	отн., %	абсол., %	отн., %
Оборачиваемость дебиторской задолженности (выручка / среднегодовая сумма дт. зад/ти), раз	14,73	22,39	26,39	7,66	52,00	4,01	17,89
Оборачиваемость запасов (выручка / среднегодовая стоимость запасов), раз	2,18	4,07	6,70	1,89	86,63	2,63	64,68
Период оборачиваемости дебиторской задолженности (360 / оборачиваемость дт. зад/ти), дни	24,44	16,08	13,64	-8,36	-34,21	-2,44	-15,16
Период оборачиваемости запасов (360 / оборачиваемость запасов), дни	165,14	88,45	53,73	-76,69	-46,44	-34,72	-39,25
Продолжительность операционного цикла (период об/ти зап. + период об/тидт. зад/ти), дни	189,58	104,53	67,37	-85,05	-44,86	-37,16	-35,55

Продолжение таблицы 13

Показатели оборачиваемости и деловой активности	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	202019	абсол., %	отн., %	абсол., %	отн., %
Оборачиваемость собственного капитала (выручка / среднегодовая сумма собственного капитала), раз	19,95	19,83	17,54	-0,12	-0,59	-2,30	-11,58
Оборачиваемость основных средств (выручка / среднегодовая стоимость основных средств), раз	-	-	38,41	-	-	38,41	-
Оборачиваемость кредиторской задолженности (выручка / среднегодовая сумма кт. зад/ти), раз	2,34027	3,95	5,78	1,61	68,81	1,83	46,30
Период оборачиваемости кредиторской задолженности (360 / оборачиваемость кт. зад/ти), дни	153,846	91,14	62,28	-62,71	-40,76	-28,86	-31,66

Как видно из расчетов и рисунка 7, в анализируемом периоде предприятие имеет высокие показатели оборачиваемости и деловой активности, что соответствует статусу предприятия торговли. Кроме того, заметна тенденция увеличения количества оборотов и снижения периода оборачиваемости.

На рост показателей оборачиваемости оказали влияние такие факторы, как рост выручки от реализации и статей актива и пассива баланса.

В заключение анализа финансового состояния рассчитаем показатели финансовой устойчивости – таблица 14.

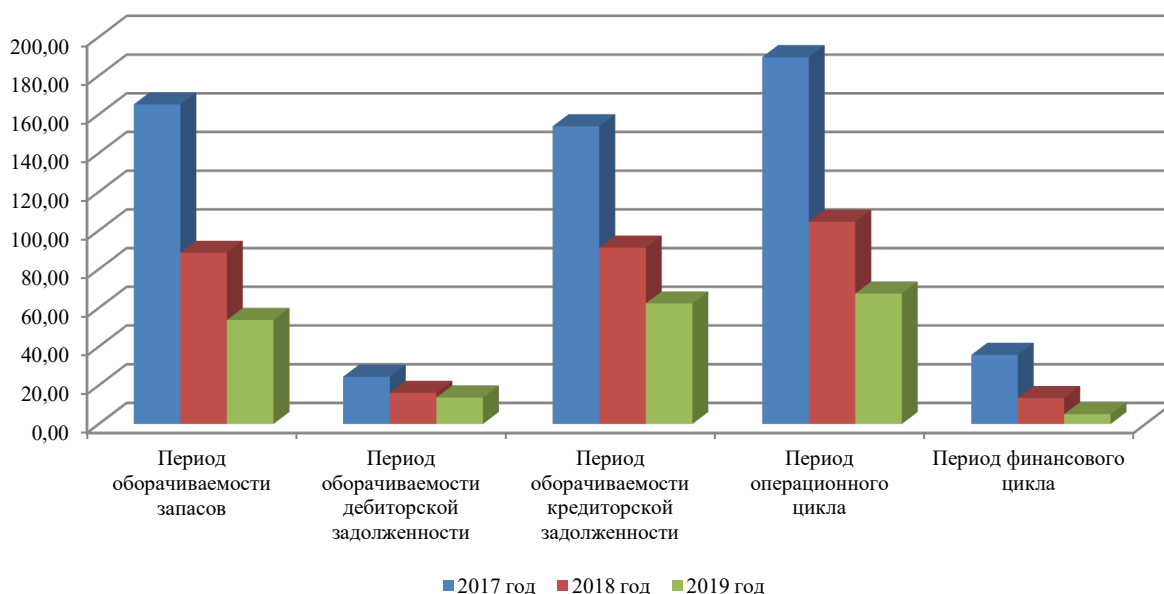


Рисунок 7 – Динамика показателей деловой активности предприятия за 2017 - 2019 гг., дни

Как видно из расчетов, в рассматриваемом периоде предприятие имеет рост показателей финансовой устойчивости и независимости.

Таблица 14 – Анализ финансового устойчивости предприятия за 2017 – 2019 гг.

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол.	отн., %	абсол.	отн., %
Коэффициент автономии (собственный капитал / общая сумма капитала)	0,08	0,20	0,26	0,12	148,48	0,06	31,48
Коэффициент финансовой зависимости (заемный капитал / общая сумма капитала)	0,92	0,80	0,74	-0,12	-12,72	-0,06	-7,68
Коэффициент финансирования (собственный капитал / заемный капитал)	0,09	0,24	0,35	0,16	184,69	0,10	42,41
Коэффициент финансовой устойчивости (собственные и долгосрочные пассивы / сумма всех пассивов)	0,37	0,39	0,37	0,02	4,68	-0,01	-3,31

Рост значений показателей автономии, финансирования и финансовой устойчивости связаны с увеличением суммы собственного капитала.

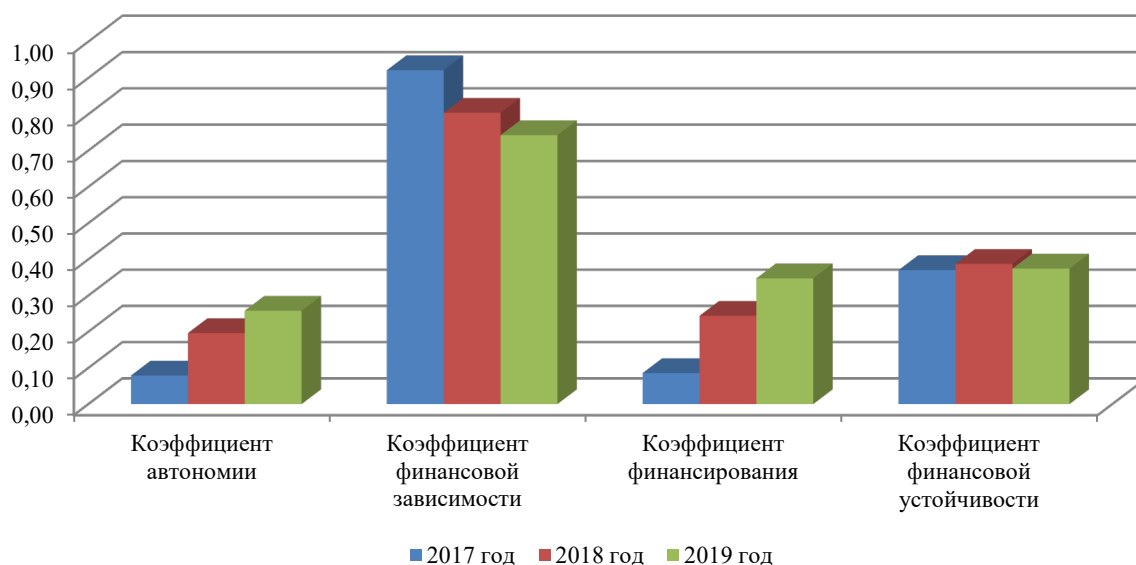


Рисунок 8 – Показатели финансового состояния предприятия за 2017 – 2019 гг.

Снижение значения показателя финансовой зависимости связано с увеличением суммы собственного капитала и валюты баланса в целом.

Увеличение значений показателей данной группы свидетельствует об улучшении деятельности предприятия и качества управления имеющимися ресурсами.

Таким образом, по результатам проведенного анализа деятельности и финансового состояния предприятия за 2017 – 2019 года можно сделать следующие выводы:

1) в течение всего рассматриваемого периода имеется положительная динамика всех показателей деятельности предприятия. При этом наибольшие темпы роста замечены по выручке, себестоимости проданных товаров, чистой прибыли;

2) сумма и удельный вес чистой прибыли в течение 2017 - 2019 годов незначительны, что требует исправления;

3) доля издержек обращения в общей структуре выручки от реализации, наоборот, снижается (с 35,09 % на конец 2017 года до 30,65 % на конец 2019 года), что является положительным моментом в деятельности предприятия. Сумма расходов на ведение дела в абсолютном выражении увеличилась на 4594 тыс. руб., а в относительном – на 232,73 %. Большая часть издержек обращения относится на заработную плату, аренду, а также административные расходы;

4) в структуре издержек обращения наибольшие удельные веса занимают затраты на оплату труда, взносы во внебюджетные фонды, административные и материальные расходы;

5) за рассматриваемый период численность персонала предприятия возросла на 6 человек (60,00 %). В основном рост персонала происходил за счет приема дополнительных продавцов и служащих. Численность администрации в 2017 – 2019 годах неизменна;

6) наибольший удельный вес в структуре персонала предприятия как на начало, так и на конец рассматриваемого периода занимают основные работники – продавцы. По данной же категории персонала в рассматриваемом периоде наблюдается и наибольшая динамика;

7) темпы роста заработной платы были ниже темпов роста производительности труда, что также положительно характеризует деятельность предприятия;

9) в рассматриваемом периоде предприятие за исключением 2019 года, не имело основных средств, следовательно, амортизация по ним не начислялась. На конец 2019 года большая часть собственных основных средств предприятия имеет уровень годности более 90 %;

10) валюта баланса увеличилась на – на 1272 тыс. рублей (30,42 %). Большую часть активов предприятия составляют оборотные активы. Большая часть пассивов предприятия – краткосрочные пассивы. «Проблемных» статей (убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность) в структуре баланса нет. К отрицательным моментам в структуре баланса

предприятия можно отнести низкий уровень собственных пассивов и преобладание краткосрочных пассивов. К положительным моментам в деятельности предприятия можно отнести высокую долю высоколиквидных активов и рост суммы собственных пассивов;

11) в рассматриваемом периоде предприятие имеет невысокие показатели рентабельности основной деятельности и реализуемых товаров. Рентабельность собственного капитала в рассматриваемом периоде невелика, но имеет положительную динамику, что связано с ростом суммы чистой прибыли. Основной причиной низкого значения всех показателей рентабельности являются невысокие показатели чистой прибыли;

12) предприятие имеет высокие показатели деловой активности. Заметна тенденция увеличения количества оборотов и снижения периода оборачиваемости. На рост показателей оборачиваемости оказали влияние такие факторы, как рост выручки от реализации и статей актива и пассива баланса.

13) в рассматриваемом периоде предприятие имеет рост показателей финансовой устойчивости и независимости. Рост значений показателей автономии, финансирования и финансовой устойчивости связаны с увеличением суммы собственного капитала. Снижение значения показателя финансовой зависимости связано с увеличением суммы собственного капитала и валюты баланса в целом. Увеличение значений показателей данной группы свидетельствует об улучшении деятельности предприятия и качества управления имеющимися ресурсами.

В целом деятельность предприятия можно считать рентабельной, с хорошими показателями деловой активности и растущей финансовой независимостью.

3.3 Организация учетной работы на предприятии

В ООО «Кеть» ведением бухгалтерского, налогового, статистического и кадрового учета занимается специальное структурное подразделение –

финансовая служба, возглавляемая главным бухгалтером. В подчинении у главного бухгалтера находится экономист, на которого также возложены функции кассира.

Учетная работа на предприятии организуется и проводится на основании утвержденного директором приказа об учетной политике. Приказ утвержден в 2017 году и с того момента в него изменения не вносились. Помимо методических моментов, приказ об учетной политике предприятия имеет следующие приложения:

- 1) рабочий план счетов;
- 2) график документооборота;
- 3) порядок проведения инвентаризации и случаи, в которых проводится инвентаризация;
- 4) состав рабочей инвентаризационной комиссии;
- 5) перечень применяемых в деятельности предприятия бланков строгой отчетности и перечень лиц, имеющих право на получение данных бланков;
- 6) перечень лиц, имеющих право на получение денежных средств в подотчет и сроки, на которые выдаются подотчетные суммы;
- 7) перечень лиц, имеющих право подписи на первичных учетных документах;
- 8) перечень применяемых в деятельности предприятия типовых форм первичной учетной документации. ООО «Кеть» в своей деятельности применяет только типовые бланки первичной учетной документации;
- 9) перечень учетных регистров для целей бухгалтерского учета;
- 10) перечень учетных регистров для целей налогового учета;
- 11) указание на применяемый пакет программ:
 - 1С: Предприятие (версия 8.2);
 - 1С: Зарплата и кадры (версия 7.7);
- 12) порядок организации на предприятии внутреннего контроля за деятельностью предприятия;

13) порядок архивирования и хранения документов бухгалтерского, налогового, статистического и кадрового учета.

Требования главного бухгалтера относительно сроков предоставления в бухгалтерию и правильности заполнения бланков первичной учетной документации должны выполняться всеми работниками предприятия.

Поскольку предприятие применяет УСНО («доходы минус расходы»), основным регистром бухгалтерского и налогового учета является Книга учета доходов и расходов, на основании которой рассчитываются за отчетный период:

- 1) доходы;
- 2) расходы;
- 3) сумма единого налога.

Согласно графика документооборота, по окончании отчетного месяца первичные учетные документы передаются в бухгалтерию ответственными за это должностными лицами не позднее трех календарных дней с момента окончания месяца. Бухгалтер производит первичную обработку первичной учетной документации:

- 1) проверку законности документа;
- 2) проверку правильности его заполнения;
- 3) арифметическую проверку.

После того, как первичный учетный документ проверен, его вносят в базу (программу 1С: Предприятие). Таким образом, производится накопление информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия в течение отчетного месяца. Данные, полученные из первичной учетной документации, попадают в учетные регистры, на основании которых формируется финансовая, а также налоговая отчетность. Основанием для составления обязательных для предприятия к сдаче статистических отчетов являются данные бухгалтерского учета по тому или иному участку учета. Так, например, данные бухгалтерского учета об остатках и движении основных средств предприятия являются основанием для составления статистических отчетов

по форме 11 (форме 11-краткой, форме 11-сделка), П2-инвест. Данные о составе и численности персонала являются основанием для составления статистического отчета по форме П-4 и пр.

Контроль за правильностью разнесения в учете данных о хозяйственной деятельности предприятия производится на основании инструментов, заложенных в бухгалтерскую программу 1С: Предприятие, например: формируются оборотно-сальдовые ведомости, проводится технологический анализ, проводится анализ счета и пр.

Правильность ведения бухгалтерского учета, а также сверка данных бухгалтерского учета с фактическими остатками по активам и пассивам производится при помощи инвентаризации. Основная инвентаризация проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности: проверяются фактические остатки по основным средствам, денежным средствам, товарам и материалам, расчетам (с персоналом, с поставщиками и покупателями, с подотчетными лицами, с бюджетом, внебюджетными фондами и прочими кредиторами). Результаты инвентаризации оформляются инвентаризационными описями согласно утвержденных типовых форм.

Также в связи с эпидемией в РФ коронавируса ООО «Кеть», малое предприятие и участник рынка розничной торговли получает следующие меры поддержки от Правительства РФ:

1) в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 02.04.2020 № 409 «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики»:

- 1.1) продлен срок уплаты налогов и авансовых платежей;
- 1.2) продлен срок уплаты страховых взносов;
- 1.3) на 3 месяца продлены сроки предоставления деклараций, срок подачи которых пришелся на март - май 2020 года, и до 15 мая 2020 года - налоговых расчетов по страховым взносам за I квартал 2020 года;
- 1.4) до 31 мая 2020 года включительно приостановлены мероприятия, проводимые в рамках налогового контроля;

2) в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 (в ред. от 18.04.2020) «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции»:

1) безвозмездная прямая помощь от государства. Размер выплаты будут рассчитывать с учетом общей численности работников и из суммы МРОТ в размере 12 130 руб. в месяц на каждого сотрудника (стенограмма речи Президента от 15.04.2020). Например, если в штате ООО «Кеть» 16 человек, то размер помощи за месяц составит 194 080 руб. (16 чел. * 12 130 руб.). Выплата будет действовать два месяца. По итогам апреля ее выплатят в мае, а по итогам мая – в июне. Чтобы получить помощь, нужно сохранить не менее 90 % рабочих мест по отношению к 1 апреля. Это обязательное условие предоставления государственной помощи. Правила выплаты помощи пока не приняли, поэтому неясно, как и какими документами подтвердить сохранение занятости и право на выплату.

Выплаты еще не начали, так как нет утвержденного порядка.

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы:

1) учетную работу на предприятии выполняет специально созданное для этих целей структурное подразделение – финансовая служба;

2) возглавляет финансовую службу главный бухгалтер, в подчинении которого находится экономист, выполняющий также функции кассира;

3) учетная работа организована и проводится на основании утвержденного и действующего с 2017 года приказа об учетной политике. Приказ об учетной политике дополнен множеством приложений, которые детализируют тот или иной аспект учетной работы;

4) важное место в учетном процессе занимает система внутреннего контроля. Одним из инструментов системы внутреннего контроля является инвентаризация;

5) требования главного бухгалтера о своевременности предоставления в бухгалтерию документов, отражающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, а также правильности заполнения таких документов исполняются всеми работниками предприятия.

3.4 Организация и ведение учета денежных средств на предприятии

Деятельность ООО «Кеть» предполагает обращение денежных средств в наличном, безналичном виде, а также инкассаторские услуги. Соответственно, в рабочем плане счетов предприятия задействованы следующие счета, на которых отражается движение денежных средств:

1) счет 50 «Касса» – для учета наличных денежных средств. К счету 50 «Касса» рабочий план счетов предприятия предусматривает следующие субсчета:

50-1 – наличные денежные средства в кассе в рублях;

50-2 – наличные денежные средства в кассе в иностранной валюте;

50-3 – денежные документы;

2) счет 51 «Расчетные счета». Субсчета к данному счету открываются в зависимости от количества открытых предприятием расчетных счетов в российских банках. На конец 2019 года у предприятия открыт только один расчетный счет (банк «Открытие»);

3) счет 57 «Переводы в пути» – применяется для учета денежных средств, переданных инкассаторам (до момента зачисления таких денежных средств на расчетный счет предприятия).

Иные счета 5 раздела Плана счетов (52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках») предприятием не применяются.

Предприятие, в соответствии с требованиями 402-ФЗ применяет для операций по движению наличных и безналичных денежных средств только типовые утвержденные бланки первичной учетной документации.

Формирование первичной учетной документации, в соответствии с требованиями российского законодательства, формируются либо в момент, либо сразу после окончания хозяйственной операции. Формирование форм первичной учетной документации автоматизировано – с использованием программы 1С: Предприятие.

Функции кассира, как уже отмечалось, выполняет экономист предприятия, с которым заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Инвентаризация кассы, согласно положениям учетной политики предприятия производится ежемесячно, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Информация об остатках денежных средств предприятия отражается в бухгалтерском балансе (раздел II «Оборотные активы», статья «Денежные средства»). Поскольку предприятие относится к категории малых, бухгалтерская отчетность предприятия включает в себя только две обязательных отчетных формы:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о финансовых результатах.

Отчет о движении денежных средств не входит в число обязательных к составлению для ООО «Кеть» отчетных форм, поэтому не составляется. Вместе с тем, предприятие при составлении годовой бухгалтерской отчетности продолжает прикладывать к требуемым отчетным формам пояснительную записку, в которой отражает важную для понимания пользователями отчетности информацию, в том числе в части учета денежных средств:

- 1) данные об остатках денежных средств на начало и конец отчетного периода;
- 2) данные о поступлении и направлениях использования денежных средств;
- 3) данные о результатах проведения инвентаризации основных средств (случаи выявления недостатков или излишков денежных средств).

Проведем оценку порядка организации и ведения учета денежных средств предприятия в таблице 15. Период, за который проводится оценка – с 2017 по 2019 гг.

Таблица 15 – Оценка порядка организации и ведения учета денежных средств предприятия за 2017 – 2019 гг.

Критерии оценивания	2017 год	2018 год	2019 год
Общезаконодательные вопросы			
Имеется ли приказ об учетной политике и сформирован ли рабочий план счетов	Да	Да	Да
Ведется ли учет денежных средств в соответствии с нормативной базой РФ	Да	Да	Да
Соответствуют ли данные кассовой книги первичным документам и данным синтетического учета	Да	Да	Да
Соблюдаются ли требования по организации хранения наличных денежных средств	Да	Да	Да
Проводится ли инвентаризация наличных денежных средств	Да	Нет	Нет
Застрахована касса предприятия			
Имеется ли приказ руководителя, устанавливающего периодичность проверок кассы	Нет	Нет	Нет
Имеются ли признаки формального проведения инвентаризации кассы	Да	Нет	Нет
Предоставляется ли право подписи приходных и расходных кассовых ордеров другим лицам помимо руководителя организации и главного бухгалтера, не отраженное распоряжением руководителя организации	Да	Нет	Да
Кассовые операции			
Все ли кассовые операции оформляются стандартными бланками	Да	Да	Да
Соблюдается ли лимит хранения наличных денежных средств в кассе	Да	Нет	Да
Соблюдается ли порядок расчетов наличными деньгами с юридическими лицами	Да	Нет	Да
Соблюдаются ли полнота и своевременность оформления движения денежных средств	Да	Нет	Да
Тождественны ли записи в учетных регистрах и кассовой книге	Да	Да	Да
Банковские операции			
Оформляются ли все банковские операции стандартными бланками	Да	Да	Да

Продолжение таблицы 15

Критерии оценивания	2017 год	2018 год	2019 год
Соответствуют ли данные банковской выписки первичным документам и данным синтетического учета	Да	Да	Да
Ведутся ли регистры синтетического учета по каждому расчетному счету, открытому в банке, составляется ли сводный регистр	Да	Да	Да
Своевременно ли отражаются в регистрах синтетического учета операции по движению денежных средств на расчетном счете	Да	Да	Да
Производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка	Да	Да	Да
Тожественны ли записи в учетных регистрах и выписки банка	Да	Да	Да

Как видно из таблицы 15, в целом в ООО «Кеть» учет движения денежных средств ведется с соблюдением требований законодательства РФ.

При этом были выявлены следующие нарушения:

- 1) не всегда проводится инвентаризация наличных денежных средств;
- 2) касса предприятия не застрахована;
- 3) отсутствует приказ руководителя, устанавливающего периодичность проверок кассы (в приказе об учетной политике данные сроки проведения инвентаризации также не оговорены);
- 4) имеются признаки формального проведения инвентаризации кассы;
- 5) право подписи приходных и расходных кассовых ордеров предоставляется другим лицам помимо руководителя организации и главного бухгалтера, что не отражено распоряжением руководителя;
- 6) не всегда соблюдаются полнота и своевременность оформления движения денежных средств;
- 7) в 2018 году отмечены случаи превышения лимита наличных денежных средств в кассе предприятия.

В основном, нарушения порядка учета движения денежных средств касаются кассовых операций, что требует незамедлительного исправления.

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы:

- 1) учетная работа для данного участка учета организована и ведется с соблюдением требований законодательства РФ;
- 2) для данного участка учета выявлены нарушения, которые должны быть устранены.

3.5 Анализ денежных потоков предприятия

Анализ денежных средств предприятия за 2017 – 2019 года начнем с рассмотрения потоков их движения по видам деятельности – таблица 16.

Таблица 16 – Анализ движения денежных средств предприятия по видам деятельности за 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017	2018	2019	Отклонение		Отклонение	
				абсол., тыс. руб.	%	абсол., тыс. руб.	%
Остаток на начало года	299	306	394	7	2,34	88	28,76
Поток денежных средств (основная деятельность)	7	88	173	81	1157,14	85	96,59
Поступления	2813	6801	11007	3988	141,77	4206	61,84
реализация продукции (работ, услуг)	2813	6783	10715	3970	141,13	3932	57,97
прочие поступления	-	18	292	-	-	274	1522,22
Расход	2806	6713	10834	3907	139,24	4121	61,39
оплата за товары, работы, услуги	1881	4497	7731	2616	139,07	3234	71,91
заработная плата персонала	472	1433	2097	961	203,60	664	46,34
отчисления в бюджет	161	320	549	159	98,76	229	71,56
отчисления во внебюджетные фонды	17	32	44	15	88,24	12	37,50
выдача в подотчет	72	128	-	56	77,78	-128	-
проценты за кредит	192	261	106	69	35,94	-155	-59,39
прочие расходы	11	42	307	31	281,82	265	630,95

Продолжение таблицы 16

Показатели	2017	2018	2019	Отклонение		Отклонение	
				абсол., тыс. руб.	%	абсол., тыс. руб.	%
Поток денежных средств (инвестиционная деятельность)	-	-	-497	-	-	-497	-
Поступления	-	-	28	-	-	28	-
реализация долгосрочных активов	-	-	-	-	-	-	-
прочие поступления	-	-	28	-	-	28	-
Расход	-	-		-	-	-	-
деPOSITный вклад	-	-	525	-	-	525	-
Поток денежных средств (финансовая деятельность)	-	-		-	-	-	-
Поступления	-	-		-	-	-	-
поступления кредитов и займов	-	-		-	-	-	-
Расход	-	-		-	-	-	-
возврат кредитов и займов	-	-		-	-	-	-
Совокупный денежный поток	7	88	-324	81	1157,14	-412	-468,18
Остаток на конец года	306	394	70	88	28,76	-324	-82,23

Как видно из таблицы 16, основным видом деятельности предприятия в рассматриваемом периоде является торговля (текущая деятельность). Инвестиционная деятельность на предприятии – только в 2019 году. Несмотря на значительные обороты денежных средств в течение года, остатки денежных средств на конец года – незначительные. Особенно это заметно на конец рассматриваемого периода – 2019 год, когда предприятие вложило часть свободных денежных средств в краткосрочный высокодоходный депозит.

Рассмотрим источники поступления и направления их расходования денежных средств. Как видно из таблицы 16, основным источником

поступления денежных средств на -9*предприятия является выручка от реализации.

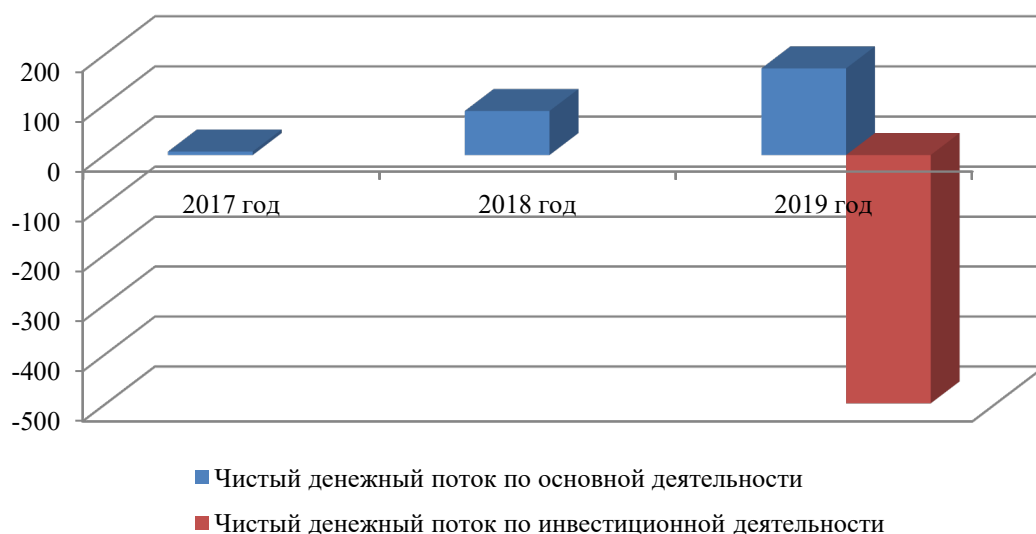


Рисунок 9– Динамика денежных потоков предприятия по видам деятельности за 2017 – 2019 гг., тыс. руб.

Остальные источники поступления (неустойки и пени от контрагентов предприятия, а также проценты по срочному депозиту) имеют незначительные значения.

Динамику и структуру выручки от реализации предприятия в 2017 – 2019 гг. рассмотрим в таблице 17.

Таблица 17 – Динамика и структура выручки от реализации за 2017 – 2019 гг.

Вид реализации	2017 тыс. руб.	2018 тыс. руб.	Отклонение		2019	Отклонение	
			сумма, тыс. руб.	%		сумма, тыс. руб.	%
Реализация основной группы товаров	5 268	12 602	7 334	139,22	19 940	7 338	58,23
в % к выручке	93,64	92,89	-0,74	-0,79	93,05	0,15	0,16
Реализация сопутствующих товаров	344	932	588	170,93	1 368	436	46,78
в % к выручке	6,11	6,87	0,76	12,36	6,38	-0,49	-7,08
Услуги, сопутствующие реализации	14	32	18	128,57	122	90	281,25
в % к выручке	0,25	0,24	-0,01	-5,21	0,57	0,33	141,35
Итого	5 626	13 566	7 940	141,13	21 430	7 864	57,97

Как видно из расчетов и рисунка 10, как на начало, так и на конец рассматриваемого периода наибольший удельный вес в структуре выручки от реализации занимает реализация основной группы товаров. Доля сопутствующих товаров, а также выручки от сопутствующих продаже основных товаров услуг в общей сумме выручки невелика.

В течение всего рассматриваемого периода динамика статей выручки от реализации незначительна, что вызвано колебаниями цен и спроса населения в отдельные промежутки времени.

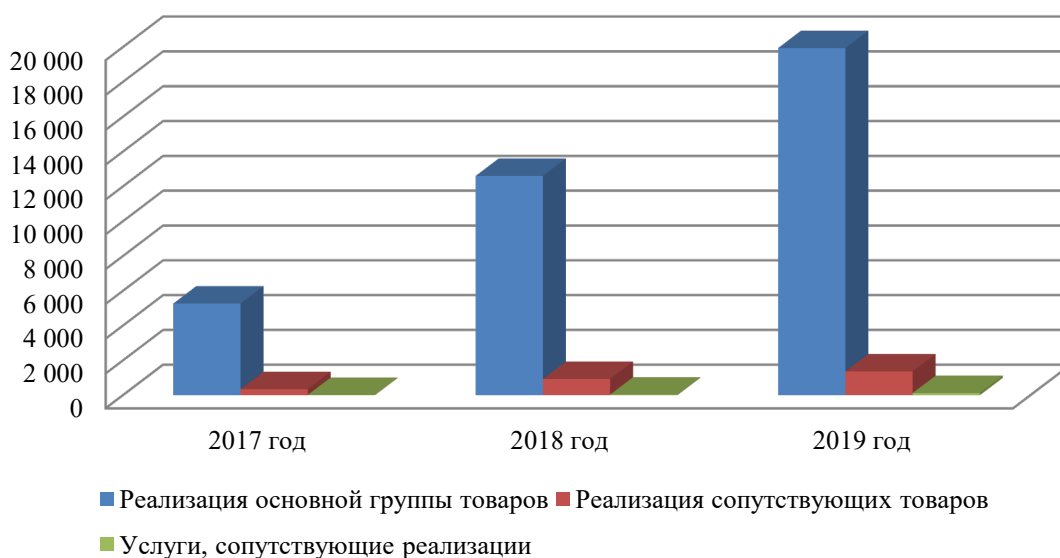


Рисунок 10 – Структура выручки от реализации предприятия за 2017 - 2019 гг., тыс. руб.

Анализ направлений расходования денежных средств предприятия в рассматриваемом периоде приведен в таблице 18. Как видно из расчетов и приведенной ниже диаграммы, основными направлениями расходования денежных средств предприятия в 2017 – 2019 годах были следующие: оплата за поступающие товары, работы, услуги; оплата труда персонала и отчисления во внебюджетные фонды; оплата процентов за кредиты и возврат основной суммы долга.

Анализ эффективности использования денежных средств предприятия проведем на основании анализа ликвидности баланса предприятия и оценки динамики показателей ликвидности предприятия за 2017 – 2019 гг.

Таблица 18 – Анализ направления расходования денежных средств предприятия за 2017 – 2019 гг.

Направления расходования	Период						Отклонение			
	2017		2018		2019		2018/2017		2019/2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Текущая деятельность, в том числе:										
оплата за товары, работы, услуги	1881	67,03	4497	66,99	7731	68,06	2616	-0,05	3234	1,07
заработная плата персонала	472	16,82	1433	21,35	2097	18,46	961	4,53	664	-2,9
отчисления в бюджет	161	5,74	320	4,77	549	4,83	159	-0,97	229	0,07
отчисления во внебюджетные фонды	17	0,61	32	0,48	44	0,39	15	-0,13	12	-0,1
выдача в подотчет	72	2,57	128	1,91	-	-	56	-0,66	-128	-1,9
проценты за кредит	192	6,84	261	3,89	106	0,93	69	-2,95	-155	-2,9
прочие расходы	11	0,39	42	0,63	307	2,70	31	0,23	265	2,08
Инвестиционная деятельность	-	-	-	-	525	4,62	-	-	525	4,62
Итого расход денежных средств	2806	100,0	6713	100,0	11359	100,0	3907	-	4646	-

Для проведения анализа ликвидности баланса предприятия необходимо сформировать имеющиеся активы и пассивы баланса по степени ликвидности и срочности погашения – таблица 19.

Таблица 19 – Анализ ликвидности баланса предприятия за 2017 – 2019 гг.

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017 тыс. руб.	2018 тыс. руб.	2019	абсол., тыс. руб.	отн., %	абсол., тыс. руб.	отн., %
Наиболее ликвидные активы	306	394	595	88	28,76	201	51,02
Быстрореализуемые активы	218	388	423	170	77,98	35	9,02
Медленнореализуемые активы	1519	1817	1382	298	19,62	-435	-23,94
Труднореализуемые активы	48	48	327	-	-	279	581,25
Итого активы	2091	2647	2727	556	26,59	80	3,02
Наиболее срочные пассивы	-	-	185	-	-	185	-
Краткосрочные пассивы	1526	1908	1799	382	25,03	-109	-5,71
Долгосрочные пассивы	400	220	40	-180	-45,00	-180	-81,82
Собственные пассивы	165	519	703	354	214,55	184	35,45
Итого пассивы	2091	2647	2727	556	26,59	80	3,02

Как видно из таблицы 19 и рисунка 11, в течение рассматриваемого периода большая часть денежных средств предприятия была сосредоточена в быстрореализуемых и медленно реализуемых активах. Доли наиболее ликвидных и труднореализуемых активов в структуре баланса незначительны.

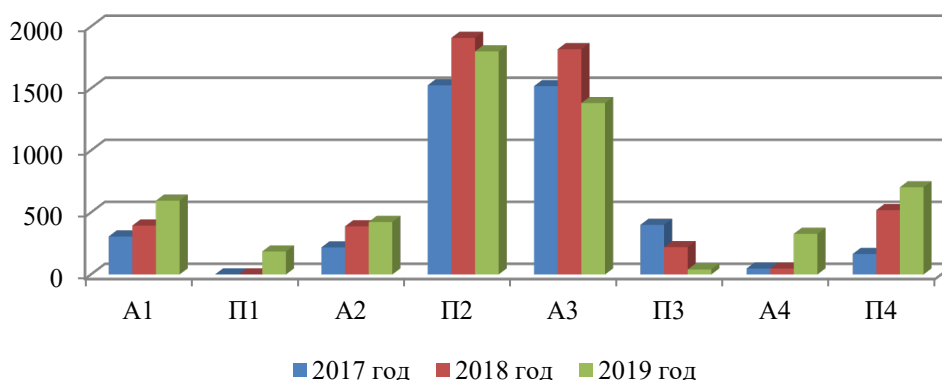


Рисунок 11 – Модель балансовой ликвидности предприятия за 2017 - 2019 гг., тыс. руб.

Для 2017 – 2019 годов модель абсолютной ликвидности баланса имеет следующий вид: $A1 > П1$; $A2 < П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$. Не выполняется только второе неравенство. Следовательно, предприятию не хватало денежных средств на немедленное погашение всех имеющихся обязательств.

Баланс предприятия не являлся абсолютно ликвидным. К концу 2018 года была заметна тенденция к улучшению ликвидности предприятия. Однако за счет того, что предприятие вложило большую часть имеющихся денежных средств в запасы товаров и срочный депозит, к концу рассматриваемого периода произошло снижение ликвидности и платежеспособности.

Для подтверждения этого рассчитаем и проанализируем динамику показателей ликвидности – таблица 20.

Таблица 20 – Анализ показателей ликвидности предприятия за 2017 – 2019 гг.

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол.	отн., %	абсол.	отн., %
Коэффициент абсолютной ликвидности (денежные средства / краткосрочные обязательства)	0,20	0,21	0,04	0,01	2,98	-0,17	-82,91
Коэффициент срочной ликвидности (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения / краткосрочные обязательства)	0,20	0,21	0,30	0,01	2,98	0,09	45,23
Коэффициент ликвидности средств в обращении (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность / краткосрочные обязательства)	0,34	0,41	0,51	0,07	19,36	0,10	25,19

Продолжение таблица 20

Показатели	Период			Отклонение			
				2018/2017		2019/2018	
	2017	2018	2019	абсол.	отн., %	абсол.	отн., %
Общий коэффициент покрытия (оборотные активы / краткосрочные обязательства)	1,34	1,36	1,21	0,02	1,75	-0,15	-11,19

Как видно из таблицы 20 и рисунка 12, на начало рассматриваемого периода значение показателя абсолютной ликвидности находилось на низшем нормативном уровне. К концу 2019 года (за счет того, что на расчетном счете и в кассе предприятия находилось всего 140 тыс. руб. свободных денежных средств) значение данного показателя выходит за рамки допустимых нормативных значений (0,2 – 0,3).

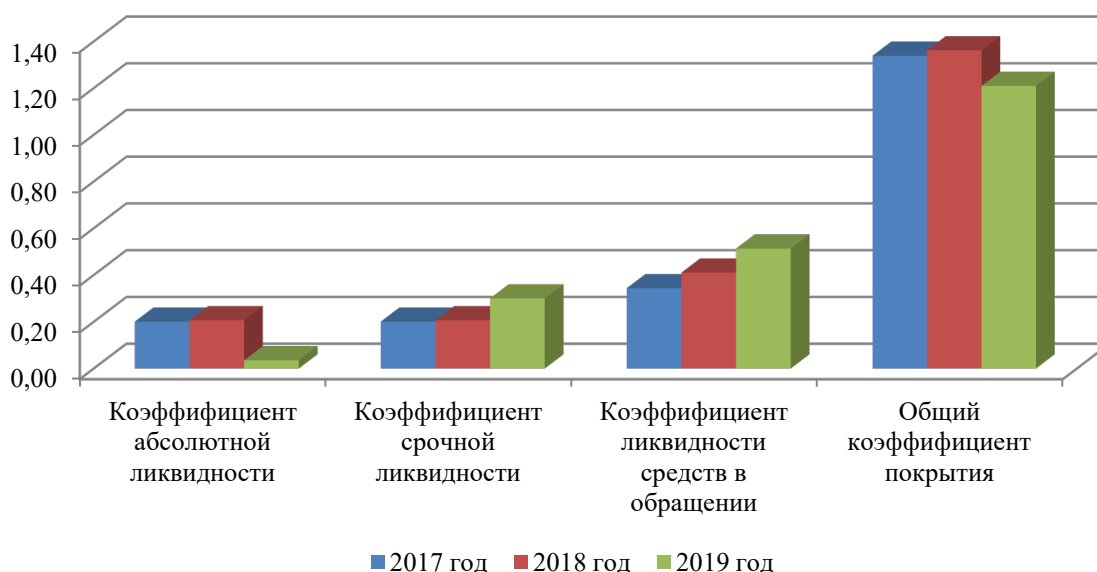


Рисунок 12 – Динамика показателей ликвидности предприятия за 2017 – 2019 гг., коэфф.

Значения показателей срочной ликвидности в течение всего рассматриваемого периода (за исключением 2019 года) находятся за границами допустимых нормативных значений (0,3 – 0,5).

Значения показателей ликвидности средств в обращении также в 2017 – 2018 годах находились ниже допустимых нормативов. Однако к концу 2019 года значение коэффициента ликвидности средств в обращении укладывается в норматив (0,5 – 0,7).

Значения коэффициентов покрытия в течение всего рассматриваемого периода находятся в рамках норматива ($1 < K < 2$) и имеют нестабильную динамику.

Таким образом, по результатам анализа движения денежных средств ООО «Кеть» за 2017 – 2019 года можно сделать следующие выводы:

1) как на начало, так и на конец рассматриваемого периода на счетах учета денежных средств имеются незначительные остатки, которые имеют тенденцию к снижению;

2) основным видом деятельности предприятия в рассматриваемом периоде является торговля (текущая деятельность). Именно по данному виду деятельности движутся основные потоки денежных средств. Поток денежных средств – положительный (поступает денег больше, чем расходуется);

3) инвестиционная деятельность на предприятии появляется только в 2019 году. Поток денежных средств – отрицательный (отдача меньше, чем вложения);

4) денежный поток от финансовой деятельности у предприятия за рассматриваемый период отсутствует;

5) основным источником поступления денежных средств на предприятии является выручка от реализации. Остальные источники поступления (неустойки и пени от контрагентов предприятия, а также проценты по срочному депозиту) имеют незначительные значения;

6) как на начало, так и на конец рассматриваемого периода наибольший удельный вес в структуре выручки от реализации занимает торговля основной группой товаров. Доли в выручке от реализации сопутствующих товаров и услуг, связанных с реализацией невелики;

7) основными направлениями расходования денежных средств предприятия в 2017 – 2019 годах были следующие: оплата за поступающие товары, работы, услуги; оплата труда персонала и отчисления во внебюджетные фонды и оплата процентов за кредиты и возврат основной суммы долга;

8) в течение всего рассматриваемого периода большая часть денежных средств предприятия была сосредоточена в быстрореализуемых и медленно реализуемых активах. Доли наиболее ликвидных и труднореализуемых активов в структуре баланса незначительны;

9) баланс предприятия не являлся абсолютно ликвидным. Не выполняется только второе неравенство. Следовательно, предприятию не хватало денежных средств на немедленное погашение всех имеющихся обязательств;

10) к концу 2018 года была заметна тенденция к улучшению ликвидности предприятия. Однако за счет того, что предприятие вложило большую часть имеющихся денежных средств в запасы товаров и срочный депозит, к концу рассматриваемого периода произошло снижение суммы свободных денежных средств, а, следовательно, ликвидности и платежеспособности, что подтверждается динамикой коэффициентов ликвидности.

В целом можно сказать, что несмотря на имеющиеся недостатки, предприятие стремится грамотно и эффективно управлять имеющимися денежными средствами и старается их приумножить.

3.6 Направления совершенствования учета и управления денежными средствами предприятия

Как показали результаты оценки организации и ведения учета и анализ движения денежных средств ООО «Кеть», основными недостатками организации учета денежных средств, требующими исправления являются:

- 1) организация и своевременное проведение инвентаризации денежных средств;
- 2) обеспечение сохранности наличных денежных средств;
- 3) ужесточение порядка расчета с контрагентами и обеспечение законности и правильности оформления совершаемых с наличностью операций.

Указанные предложения оформлены служебной запиской и переданы на рассмотрение руководству предприятия.

Для увеличения потоков денежных средств предприятия и роста эффективности управления денежными средствами можно предложить следующие мероприятия – таблица 21.

Таблица 21– Предлагаемые меры по увеличению денежных потоков предприятия

	Увеличение притока денежных средств предприятия	Уменьшение оттока денежных средств предприятия
Краткосрочные	<ul style="list-style-type: none"> – рационализация ассортимента продукции – реструктуризация дебиторской задолженности в финансовые инструменты – использование частичной предоплаты – привлечение внешних источников краткосрочного финансирования – разработка системы скидок для постоянных покупателей 	<ul style="list-style-type: none"> – сокращение затрат – отсрочка платежей по обязательствам – использование скидок поставщиков – пересмотр программы инвестиций – повышение качества финансового планирования – налоговое планирование – вексельные расчеты и взаимозачеты – приобретение товаров и материалов для нужд предприятия крупными партиями
Долгосрочные	<ul style="list-style-type: none"> – дополнительная эмиссия акций и облигаций – поиск стратегических партнеров – поиск потенциального инвестора – реструктуризация компании (слияние, присоединение, выделение, разделение, преобразование) 	<ul style="list-style-type: none"> – долгосрочные контракты, предусматривающие скидки или отсрочки платежей – налоговое и финансовое планирование

Так, с целью роста выручки от реализации можно предложить введение предприятием программы лояльности покупателей, что предполагает введение следующих видов бонусных карт для покупателей:

1) базовая дисконтная карта. Будет давать право на получение скидки 5 % при единовременной покупке товаров на сумму, например, свыше 5 000 рублей;

2) карта выходного дня. Будет давать право на скидку в выходные дни по строго оговоренным часам (например, с 12 часов дня до 8 часов вечера).

Указанные мероприятия при вложении предприятием определенной суммы средств позволят значительно увеличить товарооборот предприятия.

Кроме этого, для увеличения товарооборота и расширения деятельности предприятия можно предложить следующие мероприятия:

1) открыть собственный сайт в интернете. На нем можно организовать рекламу, а также продажу (доставку) товаров в пределах города Томска и Томской области;

2) разработать и сформировать систему скидок, которая будет адресована различным слоям населения и поможет привлечь больше покупателей.

Кроме того, можно увеличить продажу (и предлагаемый ассортимент) сопутствующих товаров, а также расширить ассортимент продаваемых товаров.

Также, для увеличения потока денежных средств можно предложить вкладывать часть свободных денежных средств в краткосрочные высокодоходные ценные бумаги.

В соответствии с предложенными мероприятиями, проведем расчет экономической эффективности по трем наиболее вероятным для предприятия направлениям увеличения потока денежных средств:

- 1) разработка и применение программы лояльности покупателей;
- 2) увеличение ассортимента и объема продаж сопутствующих товаров;
- 3) вложение части свободных денежных средств в краткосрочные высокодоходные ценные бумаги.

Первое направление – введение системы дисконтных карт.

На 2020 год ООО «Кеть» планирует товарооборот в сумме 35210 тыс. руб. – таблица 22.

Таблица 22 – Плановые объем и структура товарооборота предприятия на 2020 год, тыс. руб.

Планируемый объем реализации	Объем реализуемых товаров и услуг	Наценка, %	Планируемый доход	Итого реализация	Удельный вес, %
Основная группа товаров	24 485	30,00	7 345	31 830	90,40
Сопутствующие товары	1 831	25,00	458	2 289	6,50
Услуги, сопутствующие продаже	909	20,00	182	1 091	3,10
Итого	27 225	---	7 985	35 210	100,00

При этом средний процент реализованной торговой надбавки на основную группу товаров прогнозируется в размере 30,00 %, а сумма дохода (реализованной торговой надбавки) при этом составит 7345 тыс. руб.

Предлагается введение следующей системы дисконтных карт:

- 1) базовая дисконтная карта (скидка 5 %);
- 2) карта выходного дня (скидка 5 % на всю группу основных товаров и сопутствующие товары);

Планируется, что с использованием дисконтных карт будет реализовано 80 % товаров и услуг и 50 % сопутствующих товаров, а увеличение товарооборота с введением дисконтных карт составит 15 %. Для целей расчета средний размер скидки примем за 5 %. В этом случае прогнозируемая сумма дохода от реализации товаров без использования дисконтных карт на 2020 год составит 8 602 тыс. руб. – таблица 23.

Сумма дохода от реализации товаров с использованием дисконтных карт на 2020 год составит 30 249 тыс. руб. – таблица 24.

Как видно из расчетов, при введении системы скидок сумма товарооборота по предприятию на 2020 год составит 38851 тыс. руб. (8602 +

30249 тыс. руб.), что выше планируемого показателя (без введения мероприятия) на 3641 тыс. руб. (38851 – 35210 тыс. руб.).

Таблица 23–Прогнозный расчет суммы дохода предприятия на 2020 г. без введения программы лояльности покупателей, тыс. руб.

Планируемый объем реализации	Объем реализуемых товаров всего	Объем реализуемых товаров без дисконтных карт	Торговая наценка, %	Доход	Итого реализация
Основная группа товаров	24 485	4897 (24485 * 0,2)	30,00	1 469	6 366
Сопутствующие товары	1 831	916 (1831 * 0,5)	25,00	229	1 145
Услуги, сопутствующие продаже	909	909	20,00	182	1 091
Итого	27 225	6222	—	1 880	8 602

Общая сумма реализованного дохода от реализации первого направления составит 8550 тыс. руб. (1 880 + 6670 тыс. руб.), что выше по сравнению с исходной ситуацией на 565 тыс. руб. (8550 – 7985 тыс. руб.).

Таблица 24 – Прогнозный расчет суммы дохода предприятия на 2020 г. при введении программы лояльности покупателей, тыс. руб.

Планируемый объем реализации	Объем реализуемых товаров всего	Объем реализуемых товаров с дисконтными картами	Торговая наценка, %	Доход	Итого реализация
Основная группа товаров	24 485	22526 ((24485 * 0,8)*1,15)	28,50 (30,00*0,95)	6 420	28 946
Сопутствующие товары	1 831	1053 ((1831,20 * 0,5)*1,15)	23,75 (25,00*0,95)	250	1 303
Услуги, сопутствующие продаже	909	-	-	-	-
Итого	27 225	23 579	—	6 670	30 249

Второе направление – увеличение ассортимента и объема реализации сопутствующих товаров. Введение системы дисконтных карт позволит привлечь большее количество покупателей, а, следовательно, возникает возможность увеличения ассортимента и объема реализации сопутствующих товаров. Как видно из таблицы 23, планируемая сумма реализации сопутствующих товаров на 2020 год составляет 1831 тыс. руб., что составляет всего 6,50 % от планируемой общей суммы товарооборота.

Планируется, что при расширении объема (на 20 – 30 %) и ассортимента сопутствующих товаров (при сохранении размера торговой надбавки) увеличение товарооборота составит 40 – 50 %. С учетом этого сумма дохода от реализации по данным видам товаров в 2020 году составит 687 тыс. руб. – таблица 24.

Таблица 24 – Прогнозный расчет суммы дохода предприятия на 2020 г. при расширении ассортимента и объема сопутствующих товаров

Планируемый объем реализации	Объем реализуемых товаров всего, шт.	Объем реализуемых товаров с дисконтными картами, шт.	Торговая наценка, %	Доход тыс. руб.	Итого реализация тыс. руб.
Сопутствующие товары	1 831	2 747 (1831 * 1,50)	25,00	687	3 434
Итого	1 831	2 747	---	687	3 434

Как видно из расчетов, при реализации данного мероприятия увеличение товарооборота составит 1145 тыс. руб. (3434 – 2289 тыс. руб.), а увеличение дохода (при условии неизменности уровня торговой наценки) – 229 тыс. руб. (687 – 458 тыс. руб.)

На 2020 год сумма издержек обращения запланирована в следующем объеме – таблица 25.

С учетом прогнозных сумм товарооборота, доходов и издержек обращения можно рассчитать и проанализировать уровень издержек обращения при применении предложенных направлений – таблица 26.

Таблица 25 – Прогнозный расчет суммы издержек обращения предприятия на 2020 год

Статьи издержек	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Аренда	1 032	12,88
Заработная плата	4 628	57,76
Отчисления во внебюджетные фонды	125	1,56
Материальные затраты	514	6,42
Административные расходы	857	10,70
Проценты за кредит	226	2,82
Прочие расходы	520	6,49
Амортизация	110	1,37
Итого	8 012	100,00

Запланированные на 2020 год затраты учитывают не только рост цен на оказываемы предприятию услуги, но также рост выручки от реализации. При этом планировании затрат на 2020 год были учтены имеющиеся резервы по снижению различных видов издержек обращения.

Таблица 26 – Анализ уровня издержек обращения предприятия на 2020 г. при применении первого и второго направления и без них

Показатели	Товарооборот, тыс. руб.	Издержки обращения, тыс. руб.	Уровень издержек обращения, %
Без внедрения мероприятий	35 210	8 012	22,75
При применении первого и второго направления	38 851	8 012	20,62

Как видно из представленных расчетов, наиболее высокий уровень издержек обращения – без внедрения мероприятий, а наиболее низкий – при комплексном применении первого и второго направлений.

Третье направление – вложение части свободных денежных средств в краткосрочные высокодоходные ценные бумаги.

По результатам анализа видно, что в рассматриваемом периоде ООО «Кеть» все денежные потоки проводило по текущей (операционной) деятельности, мало уделяя внимание инвестиционной, и не уделяя внимание финансовой деятельности.

Для увеличения доходов рассматриваемому предприятию можно предложить вкладывать временно свободные денежные средства в высокорентабельные краткосрочные финансовые вложения.

Например, в краткосрочные обязательства Администрации Томской области (сроком на 0,6 года под 8 % годовых). Такие виды вложений не облагаются налогами, а значит, чистый доход составит 6 % годовых.

При вложении 500 тыс. руб. предприятие в первые полгода получит:

$$500 \text{ тыс. руб.} * 0,08 = 40 \text{ тыс. руб.}$$

С учетом пролонгации сумма доходов за второе полугодие составит:

$$540 \text{ тыс. руб.} * 0,08 = 43,20 \text{ тыс. руб.}$$

Общая сумма дохода при реализации данного направления (без каких либо затрат) составит:

$$40,00 \text{ тыс. руб.} + 43,20 \text{ тыс. руб.} = 83,20 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, отвлекая часть свободных денежных средств, предприятие способно получить дополнительный доход в сумме 83,20 тыс. руб. в год.

Таким образом, по результатам параграфа можно сделать следующие выводы: по результатам рассмотрения действующей системы учета и управления денежными средствами были предложены мероприятия, направленные на улучшение учетной работы и эффективности управления денежными средствами предприятия.

По результатам третьей главы работы были получены следующие выводы:

1. Для улучшения работы в области организации учета денежных средств предприятию по результатам проведенного анализа были предложены следующие мероприятия:

1) усилить контроль за проведением инвентаризации денежных средств;

2) дополнить систему организации учета денежных средств необходимыми локальными нормативными актами (например, приказ руководителя, устанавливающего периодичность проверок кассы);

3) усилить контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью заполнения и подписания первичных учетных документов по данному участку учета.

2. Для улучшения работы по управлению денежными средствами предприятия был предложен комплекс мероприятий, включающий:

1) методы увеличения выручки от реализации (разработка программы лояльности покупателей);

2) сокращение затрат (снижение в 2020 г. уровня издержек обращения в выручке предприятия);

3) вложение временно свободных денежных средств в краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги.

Расчет прогнозных данных на 2020 год показал эффективность предлагаемых мероприятий.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3Б5Б1	Мышкина Ксения Ивановна

Школа	Инженерного предпринимательства	Направление	38.03.01 Экономика
Уровень образования	Бакалавр	Профиль	Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:

- вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрация, электромагнитные поля, ионизирующие излучения)
- опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)
- негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу)
- чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера)

1. Рабочее место бухгалтера ООО «Кеть». Вредные и опасные факторы: излучение при работе вычислительной и офисной техники, переутомление, снижение зрения, нервные срывы, развитие заболеваний, связанных с сидячей и малоподвижной работой.

Минимальная вероятность возникновения чрезвычайных ситуаций.

Исходные данные для составления раздела:

1. Информация, полученная путем наблюдения за деятельностью ООО «Кеть».
2. Отчетность предприятия.

2. Список законодательных и нормативных документов по теме

1. Нормативно-правовые акты Российской Федерации.
2. Локальные нормативные акты ООО «Кеть».
3. Прогнозы развития деятельности предприятия на 2020 – 2022 гг.

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке

1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:

- принципы корпоративной культуры исследуемой организации;
- системы организации труда и его безопасности;
- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
- системы социальных гарантий организации;
- оказание помощи работникам в критических ситуациях.

1. Разработка программы социальной ответственности предприятия на 2020 – 2022 гг.

2. Расчет затрат на выполнение предприятием разработанной программы социальной ответственности.

<p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров); - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<p>1. Планируемые программой социальной ответственности стейкхолдеры и их распределение на прямых и косвенных.</p> <p>2. Краткая характеристика направлений программы социальной ответственности.</p> <p>3. Затраты на выполнение предприятием разработанной программы социальной ответственности.</p>
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности. 	<p>1. Структура планируемых затрат на программу социальной ответственности предприятия на 2020 – 2022 гг.</p>
<p>Перечень графического материала:</p>	
<p>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</p>	<p>Рисунок 13 – Структура планируемых затрат на программу социальной ответственности предприятия на 2020 – 2022 гг.</p>

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2020
--	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Ж. А.	К.Э.Н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б5Б1	Мышкина Ксения Ивановна		

4 Социальная ответственность

Понимание того, что в настоящее время бизнес должен нести в определенной мере социальную ответственность, формирует у руководства ООО «Кеть» запрос на формирование в среднесрочной перспективе программы социальной ответственности. Целью данного раздела работы является формирование для предприятия на период 2020 – 2022 гг. программы корпоративной социальной ответственности.

Такая программа отвечает ценностным ориентирам деятельности предприятия, а именно:

- 1) забота о покупателях;
- 2) забота о персонале предприятия;
- 3) забота об экологии;
- 4) забота об обществе в целом.

Указанные ценностные ориентиры служат основными направлениями, по которым будет разработана для ООО «Кеть» программа корпоративной социальной ответственности.

В соответствии с выбранными направлениями, стейкхолдеров разрабатываемой программы можно разделить на прямых и косвенных – таблица 27.

Таблица 27 – Стейкхолдеры разрабатываемой для предприятия на период 2020 – 2022 гг. программы социальной ответственности

Внутренние стейкхолдеры	Внешние стейкхолдеры
Работники	Местное общество
Покупатели	Экология и природоохранные организации
Участники благотворительных программ	

Как видно из табл. 27, по разрабатываемой программе намечен широкий круг получателей благ от ее (программы) реализации (стейкхолдеров). При этом большинство стейкхолдеров следует отнести к прямым.

Так, в отношении работников предприятие в рамках разрабатываемой на 2020 – 2022 гг. программы социальной ответственности намерено проводить следующие мероприятия:

1) участие персонала в обучающих программах:

- современные технологии продаж;
- знание Закона о защите прав потребителя;
- работа с современной техникой и пр.;

2) здоровье и сохранение персонала: проведение за счет предприятия медицинских осмотров.

В отношении покупателей предприятие в рамках разрабатываемой на 2020 – 2022 гг. программы социальной ответственности намерено проводить следующие мероприятия:

1) обучение персонала современным технологиям продаж;

2) совершенствование услуг, оказываемых покупателям в процессе продажи товаров и пр.

В отношении участников благотворительных программ предприятие в рамках разрабатываемой на 2020 – 2022 гг. программы социальной ответственности намерено проводить следующие мероприятия:

1) оказывать благотворительную помощь нуждающимся гражданам;

2) организовать в своих торговых точках «корзину добра», в которой покупатели торговых точек предприятия могут оставлять для передачи нуждающимся различные товары (продукты, товары народного потребления и пр.).

Местное общество будет при реализации разработанной на 2020 – 2022 гг. программы социальной ответственности выступать как косвенный стейкхолдер, поскольку:

1) предприятие будет участвовать в различных благотворительных акциях, по мере своих ресурсов оказывать помощь местному сообществу;

2) предприятие действует и намерено и далее оставаться в правовом поле, не нарушая законодательство РФ;

3) предприятие стремится улучшить качество своей деятельности.

Природоохранные организации (государственные и негосударственные) также можно отнести к косвенным стейкхолдерам, поскольку своей деятельностью предприятие:

1) старается не загрязнять окружающую среду;

2) утилизирует возникающие в процессе его деятельности твердые отходы согласно установленным для этого правилам;

3) намерено в рамках реализации разработанной программы озеленять территорию, на которой расположены торговые его точки.

В соответствии с приведенным описанием, характеристика разрабатываемой программы социальной ответственности будет следующей – таблица 28.

Таблица 28 – Предлагаемые предприятию на 2020 – 2022 гг. мероприятия в рамках программы социальной ответственности

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации	Ожидаемый результат от реализации
Работники	Социальные инвестиции	Работники предприятия	01.01.2020 – 31.12.2022	Рост профессионализма Профилактика заболеваний
Покупатели	Социальные инвестиции	Покупатели	01.01.2020 – 31.12.2022	Улучшение качества обслуживания
Экология	Социальные инвестиции	Общество в целом Экология Власти Томска Природоохранные организации	01.01.2020 – 31.12.2022	Поддержание природоохранных организаций Чистота и озеленение мест, где расположены торговые точки
Благотворительность	Социальные инвестиции	Общество в целом Власти Томска Лица, нуждающиеся в помощи	01.01.2020 – 31.12.2022	Укрепление социального благополучия в городе Томске

Расчет необходимых затрат на выполнение предлагаемых в рамках разрабатываемой программы мероприятий проведем в таблице 29.

Таблица 29 – Планируемые затраты на реализацию разрабатываемой для предприятия на 2020 – 2022 гг. программы социальной ответственности

Наименование мероприятия	Планируемый объем затрат, тыс. руб.		
	2020	2021	2022
Персонал	32	40	50
Покупатели	50	63	78
Экология	70	88	109
Благотворительность	25	31	39
Итого	177	221	277

Из представленных в табл. 29 данных видно, что на 2020 год запланированы потратить на выполнение программы 177 тыс. руб. На период 2021 – 2022 гг. запланировано увеличение затрат предприятия на программы социальной ответственности – 221 и 277 тыс. руб. соответственно.

Наибольшую долю в структуре затрат занимают затраты на работников и на экологию – рисунке 13.

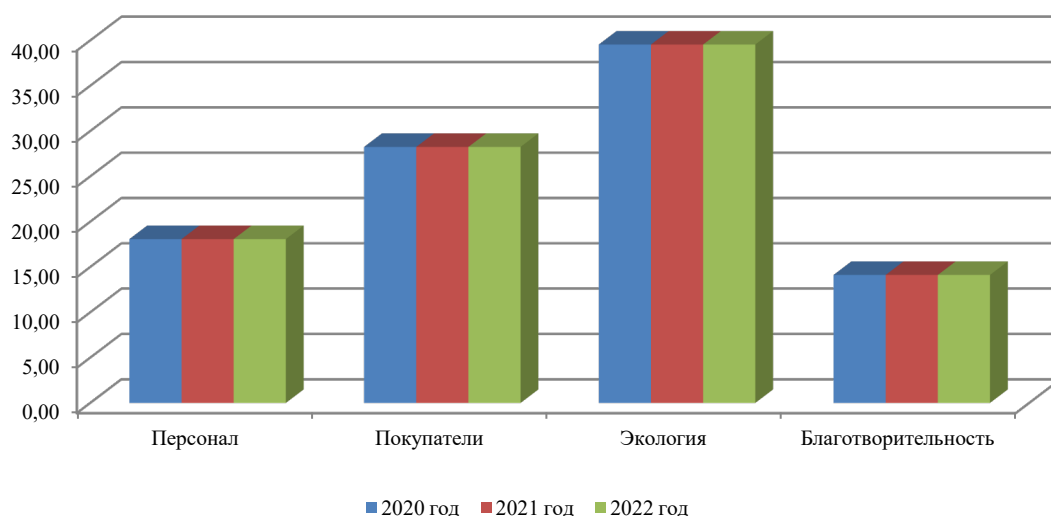


Рисунок 13 – Структура планируемых затрат на программу социальной ответственности предприятия на 2020 – 2022 гг., %

В целом, по результатам разработки для ООО «Кеть» программы социальной ответственности можно сделать следующие выводы:

1. Предприятие впервые будет применять в своей деятельности программу социальной ответственности с 2020 года. Программа разработана на среднесрочную перспективу – 2020 – 2022 гг.

2. Получателями социальных благ от реализации разработанной программы будет являться множество стейкхолдеров, большинство из которых следует отнести к прямым. Основными направлениями по разработанной для предприятия программы социальной ответственности будут следующие направления (и, соответственно, стейкхолдеры): работники предприятия, экология.

3. Все программы в рамках общей разработанной программы социальной ответственности, нацелены на полное выполнение интересов как прямых, так и косвенных стейкхолдеров.

4. Для ООО «Кеть» реализация разработанной программы будет означать получение следующих бонусов:

- 1) профессиональные и здоровые работники;
- 2) отсутствие претензий со стороны контролирующих органов;
- 3) инвесторы положительно относятся к предприятиям, у которых есть своя программа социальной ответственности;
- 4) благоприятный имидж в глазах общества и местных властей.

5. Бюджет разработанной программы спланирован для реализации нескольких подпрограмм. Ежегодно бюджет будет увеличиваться на 25 %.

6. Разработанная для предприятия программа социальной ответственности не имеет каких-либо существенных недостатков, имеет потенциал для расширения направлений.

7. Ограниченные ресурсы предприятия не позволят ему в значительной степени увеличивать бюджет, поэтому предприятие должно развивать разработанную программу в сторону привлечения к участию в ней своего персонала (развития у персонала активной гражданской позиции). Например, с этой целью могут быть разработаны программы по помощи силами работников предприятия:

1) детским отделениям стационаров (волонтеры, няни для детей, которые проходят лечение в стационарах);

2) помощь ветеранам и инвалидам (принести продукты, выполнить мелкое поручение, сделать небольшой ремонт квартиры или дома);

3) помощь одиноким материям или семьям с большим количеством детей (например, сбор и передача в такую семью не нужной одежды и обуви для детей, игрушек, лекарств, колясок и пр.).

Заключение

Под денежными средствами понимаются средства (в отечественной и иностранной валютах), которые находятся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории РФ, а также за рубежом.

Нормативные акты, регулирующие порядок движения денежных средств и их учета включает в себя: федеральное законодательство, положения Минфина РФ, указания и положения Банка России, планы счетов бухгалтерского учета (для коммерческих организаций и учреждений бюджетного сектора, для банков и страховых организаций). В бухгалтерском учете коммерческих предприятий для целей учета денежных средств предназначен V раздел Плана счетов, включающий в себя счета: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», 57 «Переводы в пути».

Учет денежных средств каждое предприятие организует на основе приказа об учетной политике, а также иных локальных нормативных актов, например, различных положений. Эффективный учет денежных средств является основой проведения анализа.

При проведении анализа денежных средств применяется широкий спектр инструментов и показателей: вертикальный и горизонтальный анализ, расчет показателей. Для целей управления важны, в первую очередь, результаты анализа чистого денежного потока, а также анализ денежного потока (положительного и отрицательного) от операционной деятельности, отрицательного денежного потока по инвестиционной и финансовой деятельности. Кроме того, анализ может дополняться расчетом и иных показателей, важных для деятельности предприятия. На основе полученных при проведении анализа результатов принимаются важные управленческие решения, связанные как с управлением предприятием в целом, так и с оптимизацией денежных потоков.

Практическая часть работы выполнена на примере действующего в городе Томске торгового предприятия ООО «Кеть». По результатам рассмотрения действующего на предприятии порядка организации и ведения учета денежных средств было выявлено, что для улучшения учетной работы необходимо:

1) усилить контроль за проведением инвентаризации денежных средств;

2) дополнить систему организации учета денежных средств необходимыми локальными нормативными актами (например, приказ руководителя, устанавливающего периодичность проверок кассы);

3) усилить контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью заполнения и подписания первичных учетных документов по данному участку учета.

Для целей роста эффективности управления денежными средствами предприятию можно предложить:

1) увеличение выручки от реализации (разработка программы лояльности покупателей);

2) сокращение затрат (снижение в 2020 г. уровня издержек обращения в выручке предприятия);

3) вложение временно свободных денежных средств в краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги.

Расчет прогнозных данных на 2020 год показал эффективность предлагаемых мероприятий.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) [Электронный ресурс] // Гарант. – URL: <https://base.garant.ru/10164072/> (дата обращения: 20.05.2020)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 01.04.2020) [Электронный ресурс] // Гарант. – URL: <https://base.garant.ru/10900200/> (дата обращения: 20.05.2020)
3. Закон РФ от 25.09.1992 № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1011/ (дата обращения: 20.05.2020)
4. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42359/ (дата обращения: 20.05.2020)
5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О национальной платежной системе» [Электронный ресурс] // Гарант. – URL: <https://base.garant.ru/12187279/> (дата обращения: 20.05.2020)
6. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Гарант. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70003036/> (дата обращения: 20.05.2020)
7. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения: 20.05.2020)

8. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения: 20.05.2020)
9. Приказ Минфина России от 27.11.2006 № 154н (ред. от 09.11.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_65496/ (дата обращения: 20.05.2020)
10. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/ (дата обращения: 20.05.2020)
11. Приказ Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н «О введении в действие на территории Российской Федерации Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193532/ (дата обращения: 20.05.2020)
12. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/ (дата обращения: 20.05.2020)
13. Указание Банка России от 11.03.2014 № 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» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/ (дата обращения: 20.05.2020)

14. Новодворский В.Д. Об «Отчете о движении денежных средств» / В.Д. Новодворский // Советник бухгалтера. – 2018. - № 2. - С. 12 – 27.
15. Финансы предприятия: Учебное пособие / Под ред. И.Б. Осырьева. - М.: ИНФРА-М. – 2018. – 559 с.
16. Ковалева А.М. Финансы: учебное пособие / А.М.Ковалева. - М.: ЮНИТИ. – 2019. – 378 с.
17. Крутякова Т.Л. Годовой отчет 2019 / Т.Л.Крутякова. - М.: АйСи Групп. – 2019. 640 с.
18. Ревенков А.Н. Финансовое планирование как элемент хозяйственного управления / А.Н. Ревенков // Финансы. – 2018. - № 3. – С. 45 – 47.
19. Шеметев А.А. Самоучитель по комплексному финансовому анализу и прогнозированию банкротства, а также по финансовому менеджменту-маркетингу / А.А.Шеметев. - Екатеринбург: Ноукс. – 2018. – 402 с.
20. Мизиковский Е.А. Структура капитала и движение денежных средств / Е.А. Мизиковский // Аудиторские ведомости. – 2018. - № 7. – С. 25 – 30.
21. Ковалева А.М. Финансы: учебное пособие / А.М.Ковалева. - М.: ЮНИТИ. – 2019. – 378 с.
22. Бурцев А.А. Структура бюджетирования / А.А.Бурцев // Аудит и налогообложение. – 2017. - № 9. – С. 88 – 89.
23. Зайцев М.Г. Методы оптимизации управления для менеджеров / М.Г.Зайцев. - М.: Дело. – 2018. – 227 с.
24. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия: Учебник для вузов / Л.Н.Павлова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ. – 2018. – 400 с.

25. Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. Практический аудит / Н.Н.Никулина, Н.Д.Эриашвили. - М.: Юнити-Дана. – 2018. - 287 с.
26. Ушаков Ю.А. Финансовый менеджмент. Учебник для вузов / Ю.А.Ушаков. - М.: Альпина Бук. – 2018. - 272с.
27. Носков А. Расчет потребности в финансировании / А. Носков // Консультант. – 2018. - № 21. – С. 47 – 56.
28. Грязева В. Размещение денежных средств: как организовать бухгалтерский учет по МСФО (IFRS) 9 / В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2019. - № 9. - С. 20 - 32.
29. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки / М.Н.Крейнина. – М.: Дело, 2016. - 109 с.
30. Рябенко С.О. Понятие денег в гражданском праве / С.О. Рябенко // Молодой ученый. – 2019. – № 44 (282). – С. 253-256.
31. Тарасова Е.А. Торговая компания применяет УСНО / Е.А. Тарасова // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2019. - № 9. - С. 17 - 25.
32. Федькина О. Как эффективнее управлять денежными средствами / О. Федькина // Консультант. – 2018. - № 11. – С. 31 – 35.
33. Мамедова Г.К. Отчет о движении денежных средств: контекст РСБУ и МСФО / Г.К. Мамедова // Международный бухгалтерский учет. – 2018. - № 31. – С. 33 – 42.
34. Макарова К.В. Анализ принципов составления «Отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО / К.В.Макарова // Консультант директора. – 2019. - № 4. – С. 43 – 45.
35. Выборова Е.Н. Анализ движения денежных средств организации: методические аспекты / Е.Н. Выборова// Аудитор. – 2018. - № 10. - С. 27 - 32.
36. Грабарева А. Методика анализа денежных средств организации / А. Грабарева // Консультант. – 2020. - № 1. - С. 55 – 58.

37. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Пер. с французского под ред. Л.П. Белых. - М.: Аудит, ЮНИТИ. – 2018. – 509 с.
38. Тамаров М.Р. Создание системы финансового мониторинга / М.Р. Тамаров // Аудит и налогообложение. – 2019. - № 1. – С. 66 – 68.
39. Пласкова Н.С. Анализ денежных потоков в организации /Н.С. Пласкова // Бухгалтерский учет. – 2018. - № 10. - С. 66 – 70.
40. Зайцев М.Г. Методы оптимизации управления для менеджеров / М.Г.Зайцев. - М.: Дело. – 2018. – 227 с.
41. Моисеев М.В. Превратим долги в оборотные средства / М.В. Моисеев // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2018.- № 7. – С. 28 – 31.
42. Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации / С.М.Бычкова, Д.Г. Бадмаева // Международный бухгалтерский учет. – 2019. - № 21. - С. 23 - 29.
43. Савицкая Г.В., Гудкова Е.А. Экономическая сущность оборотного капитала как объекта бухгалтерского учета и анализа / Г.В.Савицкая, Е.А. Гудкова // Международный бухгалтерский учет. – 2019. - № 7. - С. 828 - 842.
44. Семенихин В.В. Торговля. Поставка. 7-е изд., перераб. и доп. / В.В. Семенихин.- М.: ГроссМедиа, РОСБУХ. – 2019. 1720 с.
45. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 5-е изд., доп. / А.Д. Шеремет.- М.: ИНФРА-М. – 2019. 374 с.
46. Костюк Г.И. Анализ денежных средств / Г.И. Костюк // Аудиторские ведомости. – 2018. - № 6. - С. 7 – 13.
47. Плотников В.С. Методология учета хеджирования денежных потоков // Международный бухгалтерский учет /В.С.Плотников. – 2018. - № 44. – С. 56 – 67.

48. Ковалев В.В. Финансовый анализ / В.В.Ковалев. - М.: Кнорус. – 2018. – 552 с.
49. Семенихин В.В. Цены для целей налогообложения. 3-е изд., перераб. и доп. / В.В. Семенихин.- М.: ГроссМедиа, РОСБУХ. – 2019. 341 с.
50. Ангеловская А.А. Анализ формирования денежных потоков по МСФО и российским стандартам /А.А. Ангеловская // Международный бухгалтерский учет. – 2019. - № 3. – С. 61 – 68.
51. Блохин К.М. Составление бюджета денежных средств прямым методом / К.М. Блохин // Аудиторские ведомости. – 2020. - № 2. – С. 54 – 57.
52. Брызгалин А.В., Федорова О.С., Королева М.В., Ананьина К.С. Сложные операции и сделки: бухгалтерский учет, документооборот, применение ККТ / А.В.Брызгалин, О.С.Федорова, М.В.Королева, К.С.Ананьина // Налоги и финансовое право. – 2019. -№ 11. - С. 8 - 139.
53. Гетьман В.Г. Совершенствование учета расходов на продажу товаров / В.Г. Гетьман // Бухгалтерский учет. – 2018. - № 4. - С. 37 - 42.
54. Грязева В. Методика учета привлечения денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 / В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2019. - № 6. - С. 61 - 87.
55. Грязева В. Размещение денежных средств: как организовать бухгалтерский учет по МСФО (IFRS) 9 / В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2019. - № 9. - С. 20 - 32.
56. Гусаров Д.Ю. Особенности совмещения УСНО и спецрежима в виде ЕНВД при розничной торговле маркированными товарами / Д.Ю. Гусаров // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2020. - № 1. - С. 19 - 25.
57. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской отчетности / Л.В.Донцова. - М.: Дело. – 2016. – 501 с.
58. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности коммерческой организации: Учеб. Пособие / Н.Н.Илышева, С.И.Крылов. - М.: ЮНИТИ. – 2019. - 240 с.

59. Калачева О.Н., Смелова С.Э. Проблемы сближения методик составления отчета о движении денежных средств по российским и международным стандартам / О.Н.Калачева, С.Э. Смелова // Аудитор. – 2018. - № 6. - С. 51 - 55.
60. Кокина Т.Н. Раскрытие информации в «Отчете о движении денежных средств» по российским и международным стандартам / Т.Н. Кокина// Бухгалтерская отчетность организации. – 2020. - № 2. – С. 64 – 69.
61. Королева Т. Различные ракурсы «Отчета о движении денежных средств» / Т. Королева // Консультант. – 2020. - № 3. – С. 47 – 51.
62. Коростелкин М.М. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей: формирование, учет и налогообложение / М.М. Коростелкин// Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. – 2018. - № 2. - С. 59 - 65.
63. Купчина Л.А. Анализ финансовой деятельности с помощью коэффициентов / Купчина Л.А. // Бухгалтерский учет. – 2019. - № 6. – С. 32 – 34.
64. Лытнева Н.А. Денежные средства / Н.А.Лытнева// Бухгалтерский учет. – 2018. - № 2. – С. 59 – 61.
65. Орлова О.Е. Бюджет движения денежных средств / О.Е. Орлова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2018. - № 6. - С. 32 - 40.
66. Савельева М.Ю., Алексеев М.А., Дудин С.А. Проверка качества составления отчета о движении денежных средств в российских компаниях / М.Ю.Савельева, М.А.Алексеев, С.А.Дудин // Международный бухгалтерский учет. – 2018. - № 17-18. - С. 1024 - 1036.
67. Планирование и анализ: Учебное пособие / Под ред. А.А. Верникова. - М.: ИНФРА. – 2018. - 445 с.
68. Саськов В.А. ККТ, эквайринг и онлайн-касса при реализации товаров / В.А. Саськов // Финансовая газета. – 2019. - № 20. - С. 12.

69. Семенихин В.В. Денежные расчеты. 5-е изд., перераб. и доп. / В.В. Семенихин.- М.: ГроссМедиа, РОСБУХ. – 2019. 685 с.
70. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 5-е изд., доп. / А.Д. Шеремет.- М.: ИНФРА-М. – 2019. 374 с.
71. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика / Е.М.Сорокина. - М.: Дело. – 2019. – 154 с.

Приложение А

(Справочное)

Типовые проводки по учету денежных средств

Таблица А.1 Типовые проводки по учету кассовых операций

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
50-1	50-2	Переданы денежные средства из операционной кассы в кассу организации.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", № КМ-4 "Журнал кассира-операциониста", № КМ-6 "Справка - отчет кассира - операциониста".
50	51	Получены денежные средства в кассу расчетного счета.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Выписка банка по расчетному счету, Корешок чека на получение наличных денежных средств с расчетного счета.
50	52	Получены денежные средства в кассу с валютного счета.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Выписка банка по валютному расчетному счету.
50	55	Получены денежные средства в кассу со специального счета.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Выписка банка по специальному счету.
50	62	Получен аванс наличными в счет поставки товаров (работ, услуг).	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Чек ККМ.
50	62	Отражена продажа продукции за наличный расчет (с применением счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками").	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Чек ККМ.

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
50	70	Отражен возврат в кассу излишне выданных сумм оплаты труда.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50, 50-3	71	Возвращены в кассу неизрасходованные подотчетные суммы и денежные средства.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50	73-2	Поступили платежи от работников в погашение материального ущерба, причиненного ими.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50	73-1	Поступили платежи от работников по выданным займам.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50	75-1	Отражен взнос учредителями вкладов в уставный капитал организации наличными средствами.	Учредительные документы, № КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50	76-3	Поступили денежные средства: - в счет прибыли, полученной от совместной деятельности, - от долевого участия в других организациях.	Решение участников, № КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50	76-2	Поступили в кассу суммы по ранее предъявленным претензиям.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50	79	Поступили в кассу денежные средства от обособленного подразделения организации.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
50	91-1	Отражена продажа основных средств и прочих активов за наличный расчет, в том числе работникам организации.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Чек ККМ.
50	91-1	Отражены положительные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте, находящейся в кассе организации.	Бухгалтерская справка-расчет
70	50	Выдана из кассы заработная плата.	№ КО-2 "Расходный кассовый ордер", № Т-53 "Платежная ведомость".
70	50	Выплачены из кассы доходы от участия в организации лицам, являющимся работниками организации.	№ КО-2 "Расходный кассовый ордер".
71	50, 50-3	Выданы из кассы подотчетные суммы и денежные документы.	№ КО-2 "Расходный кассовый ордер"
73-1	50	Выдан заем работникам.	№ КО-2 "Расходный кассовый ордер"
75-2	50	Выплачены из кассы доходы от участия в организации лицам, не являющимся работниками организации.	№ КО-2 "Расходный кассовый ордер"

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
76-4	50	Выплачены депонированные суммы.	№ КО-2 "Расходный кассовый ордер", Карточка депонированных сумм.
76-3	50	Выданы денежные средства в погашение убытков от совместной деятельности.	№ КО-2 "Расходный кассовый ордер"
79-2	50	Выданы денежные средства структурным подразделениями организации.	№ КО-2 "Расходный кассовый ордер"
81	50	Выкуплены за наличный расчет собственные акции у акционеров.	№ КО-2 "Расходный кассовый ордер"
91-2	50	Отражены отрицательные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте, находящейся в кассе организации.	Бухгалтерская справка-расчет
94	50	Отражена недостача денежных средств в кассе.	№ ИНВ-15 "Акт инвентаризации наличных денежных средств", № ИНВ-26 "Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией"

Таблица А.2 Типовые проводки по учету операций на расчетном счету

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
51	50	Зачислены на расчетный счет денежные средства, сданные из кассы организации.	Мемориальный ордер, Выписка банка по расчетному счету

51	51	Зачислены на расчетный счет денежные средства с других расчетных счетов организации.	Платежное поручение, Платежное требование , Выписки банков по расчетным счетам.
51	55	Зачислены на расчетный счет неиспользованные суммы по аккредитивам.	Аккредитив, Выписки банка по расчетному и специальному счетам
51	58-3	Возвращены займы, выданные другим организациям.	Платежное требование, Выписка банка по расчетному счету
51	60	Возвращены излишне уплаченные денежные средства поставщикам и подрядчикам.	Платежное требование Выписка банка по расчетному счету
51	62	Получены денежные средства от покупателей и заказчиков: - в оплату проданной продукции (работ, услуг), - в качестве авансовых платежей в счет предстоящей поставки продукции (работ, услуг), - в оплату проданных основных средств, - в оплату проданных немате	Платежное поручение, Платежное требование, Платежное требование-поручение Выписка банка по расчетному счету
51	62	Оплачены проданные ценные бумаги и другие финансовые вложения.	Платежное поручение, Платежное требование, Платежное требование-поручение, Выписка банка по расчетному счету
51	62	Получена плата по договору переуступки права требования.	Платежное поручение, Платежное требование, Платежное требование-поручение, Выписка банка по расчетному счету
51	62	Получена плата по договору аренды (при отнесении доходов от аренды к доходам по обычным видам деятельности)	Платежное поручение , Платежное требование , Платежное требование-поручение,

			Выписка банка по расчетному счету
51	66	Получены: - краткосрочные кредиты банков, - краткосрочные займы от других организаций.	Выписка банка по расчетному счету
51	67	Получены: - долгосрочные кредиты банков, - долгосрочные займы от других организаций.	Выписка банка по расчетному счету
51	75-1	Получены денежные средства в качестве вклада в уставный капитал.	Выписка банка по расчетному счету
51	76-1	Получены денежные средства по расчетам со страховыми организациями.	Платежное поручение , Платежное требование , Платежное требование-поручение, Выписка банка по расчетному счету
51	76-2	Получены денежные средства по расчетам по претензиям.	Платежное поручение, Платежное требование, Платежное требование-поручение, Выписка банка по расчетному счету
51	76-3	Получены доходы от участия в других организациях.	Платежное поручение, Платежное требование, Платежное требование-поручение, Выписка банка по расчетному счету
51	76	Получены денежные средства от прочих дебиторов в погашение задолженности.	Платежное поручение, Платежное требование, Платежное требование-поручение, Выписка банка по расчетному счету
51	91-1	Поступили денежные средства от продажи валюты.	Выписка банка по расчетному счету

51	91-1	Отражены поступления дебиторской задолженности, списанной ранее как нереальная ко взысканию.	Выписка банка по расчетному счету
51	91-1	Зачислены проценты на остаток денежных средств на расчетном счету	Выписка банка по расчетному счету
51	91-1	Получена плата по договору аренды (при отнесении доходов от аренды к прочим поступлениям).	Выписка банка по расчетному счету
51	98-2	Отражены безвозмездно полученные денежные средства.	Платежное поручение, Платежное требование, Платежное требование-поручение, Выписка банка по расчетному счету
50	51	Денежные средства с расчетного счета получены в кассу организации.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Выписка банка по расчетному счету
51	51	Перечислены с расчетного счета денежные средства на другие расчетные счета организации.	Платежное поручение , Платежное требование , Платежное требование-поручение Выписка банка по расчетному счету
55	51	Перечислены денежные средства на аккредитив или специальный счет организации с её расчетного счета.	Аккредитив, Выписки банка по расчетному и специальному счетам
57	51	Списаны со счета денежные средства на покупку валюты.	Поручение на покупку валюты, Выписки банка по расчетному (рублевому, валютному) счетам.
58-3	51	Перечислены займы другим организациям.	Платежное поручение, Выписка банка по расчетному счету

58-4	51	Перечислен вклад по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности).	Платежное поручение, Выписка банка по расчетному счету
58-1	51	Перечислены вклады в уставный капитал других организаций.	Платежное поручение, Выписка банка по расчетному счету
58-1, 58-2	51	Приобретены ценные бумаги других организаций.	Платежное поручение, Выписка банка по расчетному счету
58	51	Приобретены: - векселя других организаций, - депозитные сертификаты, - государственные ценные бумаги, - прочие финансовые вложения.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
60	51	Перечислены денежные средства в оплату поставленной продукции (работ, услуг) поставщикам и подрядчикам.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
60	51	Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
60	51	Погашены векселя, выданные в счет обеспечения задолженности перед поставщиками и подрядчиками.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
60	51	Уплачены проценты по векселям выданным.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
62	51	Возвращены покупателям и заказчикам излишне полученные средства в оплату проданной продукции (работ, услуг).	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
62	51	Возвращены авансы покупателям и заказчикам.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
66	51	Погашаются: - краткосрочные кредиты банков, - проценты по краткосрочным	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету

		кредитам банков, - векселя, выданные в обеспечение задолженности по краткосрочным кредитам банков, - проценты по векселям, выданным в обеспечение задолженности по краткосрочным кредит	
66	51	Погашаются: - краткосрочные займы, - проценты по краткосрочным займам, - векселя, выданные в обеспечение задолженности по краткосрочным займам, - проценты по векселям, выданным в обеспечение задолженности по краткосрочным займам.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
67	51	Погашаются: - долгосрочные кредиты банков, - проценты по долгосрочным кредитам банков, - векселя, выданные в обеспечение задолженности по долгосрочным кредитам банков, - проценты по векселям, выданным в обеспечение задолженности по долгосрочным кредитам	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
67	51	Погашаются: - долгосрочные займы, - проценты по долгосрочным займам, - векселя, выданные в обеспечение задолженности по долгосрочным займам, - проценты по векселям, выданным в обеспечение задолженности по долгосрочным займам.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
75-2	51	Перечислены доходы (дивиденды) участникам организации.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету

76-1	51	Перечислены денежные средства по расчетам по страхованию.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
76-2	51	Перечислены денежные средства по расчетам по претензиям.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
91-2	51	Оказана безвозмездная финансовая помощь сторонним организациям и физическим лицам.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
76	51	Перечислены денежные средства прочим кредиторам в погашение задолженности.	Платежное поручение , Выписка банка по расчетному счету
91-2	51	Списаны денежные средства за расчетно-кассовое обслуживание.	Выписка банка по расчетному счету

Таблица А. 3 Типовые проводки по аккредитивам и специальным счетам в банках

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
55	51	Зачислены денежные средства на аккредитив (специальный счет, депозит) с расчетного счета.	Аккредитив (0401063), Выписки банка по расчетному и специальному счетам
55	52	Зачислены средства на аккредитив (специальный счет, депозит) с валютного счета.	Аккредитив (0401063), Выписки банка по расчетному и специальному счетам
55	60	Возвращены на специальный счет излишне уплаченные поставщикам и подрядчикам средства.	Выписки банка по специальному счету
55	62	Получены на специальный счет средства от покупателей и заказчиков: - в оплату проданной продукции (работ, услуг), - в счет предстоящей поставки продукции (работ, услуг).	Выписки банка по специальному счету

55	62	Оплачены на специальный счет проданные: - основные средства, - нематериальные активы, - ценные бумаги и другие финансовые вложения, - материалы, - незавершенное строительство и оборудование.	Выписки банка по специальному счету
55	62	Получена на специальный счет плата по договору:- переуступки права требования,- аренды (при отнесении доходов от аренды к доходам от обычных видов деятельности).	Выписки банка по специальному счету
55	66	Зачислены на аккредитив (на специальный счет) полученные краткосрочные кредиты банков.	Выписки банка по специальному счету
55	67	Зачислены на аккредитив (на специальный счет) долгосрочные кредиты банков.	Выписки банка по специальному счету
55	75-1	Получены на специальный счет денежные средства в оплату акций организации.	Выписки банка по специальному счету
55	76-2	Получены на специальный счет денежные средства по расчетам по претензиям.	Выписки банка по специальному счету
55	76-3	Получены на специальный счет доходы от участия в других организациях.	Выписки банка по специальному счету
55	76	Получены на специальный счет денежные средства от прочих дебиторов и кредиторов.	Выписки банка по специальному счету
55	91-1	Получена плата по договору аренды (при отнесении доходов от аренды к прочим доходам).	Выписки банка по специальному счету

55	91-1	Начислены на специальном счете (депозите) проценты на остаток средств.	Выписки банка по специальному счету
55	91-1	Переоценены аккредитивы (специальные счета, депозиты) в иностранной валюте.	Выписки банка по специальному счету
55	98-2	Отражены безвозмездно полученные на специальный счет денежные средства.	Выписки банка по специальному счету
51	55	Перечислены средства со специальных счетов на расчетный счет организации.	Выписки банка по специальному счету
51	55	Неиспользованные средства по аккредитиву зачислены на расчетный счет организации.	Выписки банка по специальному счету
52	55	Перечислены средства со специальных счетов на валютный счет организации.	Выписки банка по специальному и валютному счетам
52	55	Неиспользованные средства по аккредитиву зачислены на валютный счет организации.	Выписки банка по специальному и валютному счетам
58-1	55	Перечислены со специального счета вклады в уставный капитал организации.	Выписки банка по специальному счету
58-1, 58-2	55	Приобретены из средств специального счета ценные бумаги других организаций.	Выписки банка по специальному счету
58-4	55	Перечислен со специального счета вклад по договору простого товарищества (договору совместной деятельности).	Выписки банка по специальному счету
58	55	Перечислены со специального счета средства на покупку государственных ценных бумаг.	Выписки банка по специальному счету
58	55	Приобретены из средств со специального счета прочие финансовые вложения.	Выписки банка по специальному счету

60	55	Перечислены средства с аккредитива (специального счета) в оплату продукции (работ, услуг) поставщикам и подрядчикам.	Выписки банка по специальному счету
60	55	Перечислены с аккредитива (специального счета) авансы поставщикам и подрядчикам.	Выписки банка по специальному счету
62	55	Перечислены со специального счета средства, излишне полученные от покупателей и заказчиков в оплату проданной продукции (работ, услуг).	Выписки банка по специальному счету
66	55	Погашены со специального счета: - краткосрочные кредиты банков, - проценты по краткосрочным кредитам банков.	Выписки банка по специальному счету
67	55	Погашены со специального счета: - долгосрочные кредиты банков, - проценты по долгосрочным кредитам банков.	Выписки банка по специальному счету
75-2	55	Перечислены со специального счета доходы (дивиденды) участникам организации.	Выписки банка по специальному счету
76-1	55	Перечислены со специального счета денежные средства по расчетам за страхование.	Выписки банка по специальному счету
76-2	55	Перечислены со специального счета денежные средства по расчетам по претензиям.	Выписки банка по специальному счету
76	55	Перечислены со специального счета денежные средства прочим дебиторам и кредиторам.	Выписки банка по специальному счету
91-2	55	Списаны средства за расчетно-кассовое обслуживание.	Выписки банка по специальному счету
91-2	55	Отражены по аккредитивам (специальным счетам) иностранной валюте отрицательные курсовые разницы.	Выписки банка по специальному счету

Приложение Б

(Справочное)

Бухгалтерская отчетность ООО «Кеть»

Бухгалтерский баланс

Статьи баланса	2017 год	2018 год	2019 год
I Внеоборотные активы			
Основные средства	0	0	279
Нематериальные активы	48	48	48
Итого по разделу I	48	48	327
II Оборотные активы			
Запасы и затраты	1519	1817	1382
Дебиторская задолженность	218	388	423
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	525
Денежные средства	306	394	70
Итого по разделу II	2043	2599	2400
Итого актив	2091	2647	2727
I Капитал и резервы			
Уставный капитал	100	100	100
Нераспределенная прибыль	65	419	603
Итого по разделу I	165	519	703
II Долгосрочные пассивы			
Долгосрочные кредиты банка	400	220	40
Итого по разделу II	400	220	40
III Краткосрочные пассивы			
Краткосрочные кредиты банка	-	-	185
Кредиторская задолженность	1526	1908	1799
Итого по разделу III	1526	1908	1984
Итого пассив	2091	2647	2727

Отчет о финансовых результатах

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год
Выручка	5626	13566	21430
Себестоимость товаров	3158	7458	12858
Валовая прибыль	2 468	6 108	8 572
Коммерческие расходы	1974	4550	6568
Управленческие расходы	0	0	0
Прибыль от реализации	494	1558	2018
Прочие доходы	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0
Балансовая прибыль	494	1510	2088
Налоговые платежи	364	672	882
Чистая прибыль	130	838	1206