**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**

**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

**Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита**

Допускается к защите:

зав. кафедрой д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р.А. Алборов

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему: Учет и анализ денежных средств организации (на примере СХК

«Нива» Шарканского района Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник А.А.Алексеева

Научный руководитель,

к.э.н., доцент Т.Н. Шумкова

Рецензент,

к.э.н., доцент С.А. Лопатина

Ижевск 2017

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………5

1ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ…………………………………………………………………………….8

1.1 Нормативное регулирование учета денежных средств………………...8

1.2 Теоретические основы учета денежных средств………………………12

1.3 Теоретические основы анализа денежных средств……………………20

2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СХК «НИВА»…………………………………………….……………26

2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации…………………………………………………………………………………...26

2.2 Организационное устройство, размеры и структура управления организации……………………………………………………………………………...28

2.3 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность……………………………………………………31

2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля организации………………………………………………………………..40

3 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СХК «НИВА»……………………………………………………………..……..45

3.1 Первичный учет денежных средств в организации….........................45

3.2 Синтетический и аналитический учет денежных средств в организации…………………………………………………………………………………...52

3.3 Инвентаризация денежных средств и отражение ее результатов в учете в организации……………………………………………………………………56

3.4 Совершенствование учета денежных средств в организации………...58

4 АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СХК «НИВА»……………………...61

4.1 Задачи и источники анализа денежных средств в организации……….61

4.2 Анализ наличия, динамики, структуры денежных средств и платежеспособности организации………………………………………………………….62

4.3 Анализ денежных средств организации прямым и косвенным методами…………………………………………………………………………………….69

4.4 Коэффициентный метод анализа денежных средств организации……73

4.5Резервы увеличения показателей эффективности использования денежных средств организации…………………………………………………………..77

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ……………………………………….…….81

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………………...86

ПРИЛОЖЕНИЯ……………………………………………………………...91

**ВВЕДЕНИЕ**

В процессе осуществления своей деятельности организации осуществляют хозяйственные операции с разными поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, и оказанные услуги. Денежные расчеты производятся также с покупателями за купленные ими товары; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам; с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям. Таким образом, денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств.

Эффективность предпринимательской деятельности организации определяется скоростью движения денежных средств. Объемом имеющихся у нее денег определяется ее платежеспособность - одна из важнейших характеристик финансового положения. Абсолютно платежеспособными организациями считаются те организации, которые имеют достаточное количество денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Помимо этого, предприятию необходимы определенные запасы резервных денег для оплаты возможных непредвиденных обязательств. В свою очередь, всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, то есть, к снижению эффективности их использования.

**Актуальность темы** выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что умелое использование денежных средств может приносить организации дополнительный доход, поэтому необходимо постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли. Таким образом, большое значение для деятельности организации имеет учет и анализ денежных средств и контроль за их обращением на расчетных счетах в банках.

Искусство управления денежными потоками заключается не только в том, чтобы накопить как можно больше денег, но и в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу по обязательствам организации ей было обеспечено поступление денег от покупателей или дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход позволяет сохранять повседневную платежеспособность, а также извлекать дополнительную прибыль за счет инвестиций временно свободных денег.

Все вышеперечисленное придает особое значение анализу денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, а также поддержания повседневной платежеспособности организации.

**Цель и задачи выпускной квалификационной работы**. Целью выпускной квалификационной работы является исследование состояния учета и проведение анализа денежных средств для обоснования основных направлений совершенствования управления ими на примере исследуемого кооператива.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета и анализа денежных средств организации;

- рассмотреть организационно-экономическую и правовую характеристику организации;

- изучить порядок учета денежных средств на примере исследуемого кооператива;

- провести анализ денежных средств;

- установить взаимосвязь между наличием и движением денежных средств и платежеспособностью.

**Объект исследования.** Объектом исследования в работе является сельскохозяйственный кооператив «Нива» Шарканского района Удмуртской Республики.

**Основные результаты исследования, выносимые на защиту:**

- обзор законодательной, нормативной и научной литературы по теме исследования;

- экономическая и правовая характеристика изучаемой организации, характеристика ее системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- предложения и рекомендации по рационализации бухгалтерского учета и анализа эффективности использования денежных средств в исследуемой организации.

**Теоретической и методической основой** при написании выпускной квалификационной работы послужили: законодательные и нормативные акты, специальная учебная и методическая литература по бухгалтерскому учету и экономическому анализу по теме исследования, современная экономическая литература по рассматриваемым вопросам.

В процессе исследования были использованы такие приемы и методы как экономико-математический, монографический, статистический, неформализованный (логический), расчетно-конструктивный, приемы синтеза и анализа.

**1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

* 1. **Нормативное регулирование учета денежных средств**

Нормативное регулирование бухгалтерского учета представляет собой установление государственными органами общеобязательных правил (норм) ведения бухгалтерского учета, а также составления бухгалтерской отчетности. Нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств осуществляется нормами права, содержащимися в соответствующих нормативных правовых актах.

Один из основных законодательных актов - Гражданский кодекс РФ регулирует права собственности, заключение сделок и договоров, возникновение обязательств, их исполнение. Все это достоверно и полно отражает бухгалтерский учет [1].

Налоговый кодекс РФ играет также важное значение для целей регулирования взаимоотношений юридического лица с государственными структурами и внебюджетными фондами [2].

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях устанавливает наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц при нарушении порядка работы с денежной наличностью, а также порядка ведения кассовых операций.

Основным законом, призванным упорядочить стороны хозяйственной деятельности предприятия, является Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. Основной целью данного закона являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. На основании закона, можно сказать, что бухгалтерский учет представляет собой сформированную документированную систематизированную информацию об объектах, в соответствии с требованиями и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности [3].

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» определено, что хозяйственные операции с денежными средствами оформляются документами, подписываемыми руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами, иначе расчетные документы, кредитные и финансовые обязательства предприятия считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Утвержденный приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н, Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами, а также взаимоотношения организации с внешними пользователями бухгалтерской информации [9].

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» - ПБУ 4/99, утвержденный приказом Минфина РФ от 06.07.199 г. № 43н, устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений. В Положении отражены данные по учету денежных средств в отчетности организаций [15].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению, утвержденный приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н, определяет бухгалтерские счета по операциям с расчетами денежными средствами, определяет требование аналитического учета на них [10].

Основа денежных средств организации - выручка от реализации товаров, работ, услуг, регулируемая в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н [13].

Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 устанавливаются правила формирования расходов коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ [14].

В настоящее время в Российской Федерации наличное денежное обращение регулируется Указанием Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». В данном указании устанавливается порядок приема и выдачи наличных денег, оформление кассовых документов, порядок хранения денег и ведения кассовой книги, а также контроля за соблюдением кассовой дисциплины и порядка ревизии кассы [8]. Глава 6 «Организация наличного денежного обращения» Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» регулирует организацию наличного денежного обращения на территории РФ [4].

В Федеральном законе «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05. 2003 г. №54-ФЗ определены сфера применения контрольно-кассовой техники, порядок ведения Государственного реестра, требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения. В соответствии со ст. 2 этого Закона при осуществлении всеми организациями и индивидуальными предпринимателями наличных денежных расчетов в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг в обязательном порядке применяется контрольно-кассовая техника, включенная в Государственный реестр [5].

Утвержденные приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49, методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств содержат порядок проведении инвентаризации денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности [20].

Положение о правилах осуществления перевода денежных средств утверждено Банком России 19.06.2012 г. № 383-П. В данном Положении определено, что банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками [18].

Валютным законодательством регулируются валютные операции, а также порядок их проведения, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, методы и формы контроля, права и обязанности юридических и физических лиц, меры ответственности за нарушение валютного законодательства. Все виды валютных операций определены в ФЗ от 10.12.2003 г. № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле». Данный федеральный закон определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности агентов валютного контроля и органов валютного контроля [6].

Положением по бухгалтерскому учёту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 регулируются особенности бухгалтерского учета имущества и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте, заключающиеся в пересчете стоимости этих имущества и обязательств в рубли, а также учет курсовых разниц. Помимо этого в Положении рассматривается учет активов и обязательств, используемых организацией для ведения деятельности за пределами Российской Федерации.

В приложении к данному Положению содержится указание, что пересчет активов в рубли производится по курсу, действующему на дату составления отчета [17].

Утвержденный приказом Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 11н, ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» является основным стандартом, устанавливающим правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации [16].

Международная практика в качестве основного источника информации о движении денежных средств использует IAS 7 «Отчеты о движении денежных средств». Данный стандарт позволяет дать оценку способности компании создавать денежные средства и их эквиваленты и ее потребностей в денежных средствах [21].

Как видно из обзора нормативных документов учет денежных средств достаточно обеспечен. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

* 1. **Теоретические основы учета денежных средств**

Осуществляя свою деятельность, каждая организация налаживает хозяйственные связи с другими организациями, имеет хозяйственные отношения с поставщиками и покупателями и осуществляет с ними денежные и иные расчеты. Кроме поставщиков и покупателей организация ведет денежные расчеты с банками, бюджетом, внебюджетными фондами, кредиторами и дебиторами.

По мнению профессора А.С. Бакаева«денежные средства - важнейший вид активов организации, представляющих собой средства в российской и иностранной валютах, легко реализуемые ценные бумаги, платежные и денежные документы. Могут находиться в кассе, на расчетном и валютном счетах в кредитных организациях как на территории страны, так и за ее пределами. Основные источники поступления денежных средств: выручка от продажи товаров, работ и услуг; доходы от финансовых операций; кредиты банков и другие заемные средства; целевые ассигнования и поступления. Оптимизация среднего текущего остатка денежных средств организации обеспечивает их эффективное использование: избыток ведет к упущенной выгоде от финансовых вложений, недостаток вызывает трудности в расчетах с поставщиками, налоговыми органами, а также с персоналом по оплате труда» [28, с.583].

Как считает Бабаев Ю.А. «денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах» [27; с.34].

Климова М.А. дает несколько иную трактовку, считая, что «денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоко ликвидные активы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня» [43; с.64].

Обобщая мнения вышеперечисленных авторов можно сказать, что денежные средства представляют собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в ее кассе в виде наличных денег и денежных документов, а также на расчетных, валютных и специальных счетах в банках, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути. Объемом имеющихся у организации денег определяется платежеспособность организации - одна из важнейших характеристик ее финансового положения.

Кондраков Н.П. утверждает, и мы разделяем эту точку зрения, что «основными задачи бухгалтерского учета денежных средств являются: точный, полный и своевременный учет этих средств и операций по их движению;контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины;выявление возможностей более рационального использования денежных средств» [45, с.127].

В последнее время экономистами активно используется также термин «денежные потоки». Международным стандартом финансовой отчетности денежный поток рассматривается как приход и выбытие денежных средств и их эквивалентов.

Специалисты в области финансового менеджмента дают более широкое понятие. Например, экономист И.А. Бланк дает определение денежного потока исходя из его значимости в рентабельности инвестиционного процесса, по его мнению: «денежный поток - основной показатель, характеризующий эффект инвестиций в виде возвращаемых инвестору денежных средств» [29, с.58].

Авторы Р.А. Брейли и С.С. Майерс рассматривают денежный поток с точки зрения производственной деятельности: «поток денежных средств от производственно-хозяйственной деятельности определяется вычитанием себестоимости проданных товаров, прочих расходов и налогов из выручки от реализации» [31, с.76]. По нашему мнению данное определение понятия не достаточно широко отражает значение денежного потока для целей анализа, так как определяет денежное выражение результатов производственно-реализационной деятельности предприятия.

В более узком смысле дают определение денежного потока В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская, считая, что денежный поток – это объем денежных средств, который получает или выплачивает организация в течение отчетного или планируемого периода [50, с.643].

По мнению авторов Н.В. Войтловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой «денежные потоки организации – это движение денежных средств, то есть их поступление и использование за определенный период времени» [35, 431].

Обобщая вышеизложенное, можно сказать, что денежный поток - это совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств и денежных эквивалентов в результате деятельности организации.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности организации постоянно ведут взаимные денежные расчеты. Денежные расчеты производятся либо наличными деньгами, либо безналичными платежами. Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Указанием Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». В соответствии с данным указанием организациинезависимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Нововведением в Указании стало то, что мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, порядок и сроки проведения проверок фактического наличия денежных средств определяются организациями самостоятельно. На основании этого же Указания организациясамостоятельно определяет лимит остатка наличных денег в соответствии с приложением к данному Указанию Центрального Банка РФ, исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег.В новом документе не прописаны требования о заключении с кассиром договора о полной материальной ответственности, также отсутствуют требования об ознакомлении под роспись с законодательством о кассовых операциях. Указывается только то, что кассир под расписку должен быть ознакомлен со своими должностными обязанностями.В новом Указании № 3210-У отсутствует ранее действовавший запрет на хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данному предприятию. Также в документе отсутствует упоминание о сейфе как единственном допустимом месте хранения наличности. Вышеперечисленные изменения требуют от руководителя более ответственного отношения к организации кассовых операций [8].

В Указание № 3210-У от 11.03.2011 г. не вошел также ряд других ранее действовавших требований, в связи с этим несколько упростился порядок документального оформления кассовых операций, а именно:

- за те дни, когда не было кассовых операций, записи в кассовую книгу не делаются;

- за те дни, когда не было кассовых операций, остаток не выводится, поскольку им считается остаток ближайшего предыдущего дня, когда были кассовые операции.

Формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению с 1 января 2013 года. Однако обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы).

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые формы первичных документов и учетных регистров:

- приходный кассовый ордер (форма № КО-1);

- расходный кассовый ордер (форма КО-2);

- Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма КО-3);

- Кассовая книга (форма КО-4);

- Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5).

Эти формы утверждены постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. № 88 [23].

Поступление денежных средств в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами соответственно. Заработную плату, пенсии, пособия, премии, стипендии выдают из кассы по платежным (расчетно-платежным) ведомостям, подписанным руководителем и главным бухгалтером организации.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и другие приравненные к ней платежи, регистрируются после их выдачи. В настоящее время регистрация приходных и расходных кассовых документов все больше осуществляется с применением средств вычислительной техники.

На активном счете 50 «Касса» учитываются денежные средства, хранящиеся в кассе. По дебету этого счета отражают поступление денежных средств в кассу, а по кредиту – выбытие денежных средств из кассы.

В кассе могут храниться не только наличные денежные средства, но и денежные документы, и ценные бумаги. К ним относятся оплаченные путевки в дома отдыха и санатории, акции акционерных обществ, оплаченные авиабилеты, проездные билеты,почтовые и вексельные марки, марки госпошлины и т.д. Учет денежных документов ведется по номинальной стоимости. Синтетический учет денежных документов ведут на самостоятельном субсчете к синтетическому счету 50 «Касса», а аналитический учет - по их видам. По дебету этого счета отражается стоимость приобретенных документов в корреспонденции со счетами денежных средств и расчетов.

Для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций каждая организация может открывать в любом банке расчетные и другие счета. На активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета» учитываются денежные средства организаций, хранящиеся на расчетных счетах. По дебету данного счета отражают поступления денежных средств на расчетный счет, а по кредиту - уменьшение денежных средств на расчетном счете.

На проведение операций с иностранными валютами организации имеют право открывать валютные счета на территории Российской Федерации в любом банке, уполномоченным ЦБ РФ. Информация о наличии и движении средств в иностранной валюте отражается на счете 52 «Валютные счета». В дебет этого счета записывают поступление денежных средств на валютные счета организации, а в кредит - списание денежных средств с валютных счетов.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в чековых книжках,аккредитивах, иных платежных документах, на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

Зачисление денежных средств на специальные счета в банках, в аккредитивы и депонирование средств при выдаче чековых книжек отражаются по дебету счета, по кредиту - списание средств с указанных счетов,чековых книжек и аккредитивов.

На активном счете 57 «Переводы в пути» учитываются сданные денежные средства в период с момента их передачи инкассаторам или сберегательным кассам,кредитным организациям или почтовым отделениям.

В 2011 г. Приказом Минфина России от 02.02.2011 г. № 11н было утверждено новое Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). По мнениюАнгеловской, А.А оно урегулировало «порядок отражения денежных средств и их потоков в отчете о движении денежных средств. ПБУ 23/2011 направлено на раскрытие понятий и принципов классификации денежных потоков, отличительной его особенностью от МСФО 7 является отсутствие методов формирования денежных потоков» [26, с. 24].

С принятием ПБУ 23/2011 российским бухгалтерам и другим представителям финансового менеджментапридется привыкать к такому понятию, как «денежные эквиваленты».

В МСФО 7 к эквивалентам денежных средств относят «краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости»[21], в то время как ПБУ 23/2011 дает определение денежных эквивалентов как «высоколиквидных финансовых вложений, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости» [16]. Таким образом, ПБУ 23/2011 не разграничивает срочность финансовых вложений.

К денежным эквивалентам по ПБУ 23/2011 можно отнести как краткосрочные финансовые вложения, так и долгосрочные. В то же время долгосрочные противоречат одному из условий признания финансовых вложений в качестве эквивалентов денежных средств, а именно финансовые вложения должны быть подвержены незначительному риску изменения их стоимости. Это обусловлено тем, что сложно спрогнозировать и рассчитать степень риска изменения стоимости финансового вложения в долгосрочной перспективе, в связи с неконтролируемыми и непредвиденными внешними событиями.

Их отнесение к эквивалентам денежных средств, как считает Ибрагимов Э.А., «будет уменьшать активность организации по инвестиционной деятельности, так как именно по инвестиционной деятельности учитываются долговые ценные бумаги (права требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе» [41, с. 29].

По мнению того же автора Ибрагимова Э.А «в результате отнесения краткосрочных или долгосрочных финансовых вложений к эквивалентам денежных средств в соответствии с ПБУ 23/2011 происходит переквалификация в статьях оборотных активовили в статьях оборотных активов и внеоборотных активов соответственно. Увеличивается величина денежных средств и их эквивалентов, что в результате приводит к завышению показателей платежеспособностии ликвидности» [41, с. 30].

Это, как отмечает Васильева Е.А., означает, что «российский стандарт предоставляет большую свободу в использовании профессионального суждения при отнесении финансовых вложений к денежным эквивалентам, в то время как определение денежных эквивалентов по МСФО является более точным и конкретным, так как к ним могут быть отнесены только краткосрочные финансовые вложения» [33, с. 554].

Сравнивая МСФО 7 и ПБУ 23/2011, мы приходим к выводу, что отечественная методология бухгалтерского учета, будучи построенной на основе МСФО 7, все же имеет ряд отличий. В основном различия проявляются в результате ограниченности сферы действия ПБУ 23/11 в сравнении с МСФО 7 и противоречий в разнообразных понятиях, прописанных в российском и международном стандартах.

* 1. **Теоретические основы анализа денежных средств**

Важное условие эффективного управления организацией – достаточный объем денежных средств, а также умелое управление денежными потоками, поддержание их сбалансированности во времени и, следовательно, обеспечение ликвидности и платежеспособности организации. Большая часть хозяйственных операций предприятия связана с поступлением или выбытием денежных средств.

В основе реализации управленческого решения руководства организации лежит использование денежных средств. К числу таких решений относятся расходы на поддержание необходимого объема оборотных активов: материалов, запасов сырья, готовой продукции, товаров для перепродажи, комплектующих изделий, дебиторской задолженности, оплаты труда работников, уплаты налогов и отчислений, а такжесредств, необходимых для обслуживания и погашения кредиторской задолженности.

Для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности ипринятия оптимальных управленческих решений, связанных с движением денежных средствруководству организации необходима постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Таким образом, необходимы систематический детальный анализ и оценка денежных потоков организации.

Вахрушина М.А. рассматривает цель анализа денежных средств как «получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков»[34, с. 157].

Профессор Пласкова Н.С. считает, и мы разделяем эту точку зрения, что к задачам анализа денежных средств организации относятся:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;

- оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств;

- оценка оптимальности денежных потоков по видам хозяйственной деятельности;

- оценка динамики потоков денежных средств;

- выявление и оценка резервов улучшения использования денежных средств;

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

- разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств [55, с. 244].

Согласно ПБУ 23/2011 и МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств» денежные средства – это наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства в российской и иностранной валюте; легкореализуемые ценные бумаги, а также платежные и денежные документы.

Вахрушина М.А. определяет денежный поток как«совокупность распределенных во времени объемов поступления и выбытия денежных средств в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации. Поступление (приток) денежных средств называется положительным денежным потоком. Выбытие (отток) денежных средств называется отрицательным денежным потоком. Разность между положительным и отрицательным денежными потоками по каждому виду деятельности или по хозяйственной деятельности организации в целом называется чистым денежным потоком (нетто-результатом)»[34, с. 156].

Анализ денежных потоков позволяет более полно и достоверно оценить платежеспособность организации и его проведение предполагает:

- комплексное исследование факторов, оказывающих на денежные потоки прямое и косвенное воздействие;

- установление источников поступления и направлений использования денежных средств;

- определение сбалансированности притока и оттока денежных средств по объему и во времени;

- установление причин отклонения результата движения денежных средств от чистого финансового результата, полученных организацией за исследуемый период времени;

- оценку эффективности использования денежных средств;

- расчет уровня достаточности поступления денежных средств;

- выявление резервов и путей поддержания определенного уровня абсолютной ликвидности организации[35, с. 431].

Недостаток денежных средств может оказать негативное влияние на деятельность организации, результатом может стать снижение ликвидности, неплатежеспособность,убыточность и даже прекращение функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта рынка.Избыток денежных средств, в свою очередь, также может иметь отрицательные последствия для организации, так как избыточный объем денежных средств, не вовлеченный в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода. Кроме того, на реальную стоимость денег, оказывают влияние инфляционные процессы, обесценивая их во времени.

Хозяйственные операции организаций, которые связанны с движением денежных средств, отражаются бухгалтерскими записями по истечении отчетного периода и служат информационной базой формирования отчета о движении денежных средств (форма № 4 бухгалтерской отчетности).

Анализ отчета о движении денежных средств может осуществляться обособленно по видам деятельности (текущей, инфляционной, финансовой) и во взаимосвязи всех составляющих для оценки эффективности использования денежных средств и потенциального банкротства.

При формировании отчета о движении денежных средств есть некоторые неопределенности. Так, по мнению Донцовой Л.В. «в международной практике существуют два метода составления отчета о движении денежных средств - прямой и косвенной. Прямой метод составления отчета предполагает отражение непосредственных потоков денежных средств, поступивших от покупателей, выплаченных персоналу и т.д.» [38, с.87].

В свою очередь, косвенный метод составления отчета дает отражение только части потока денежных средств, не включавшего валовые поступления и расходы от основной производственно-хозяйственной деятельности. Анализ движения денежных средств Донцова Л.В. предлагает также проводить прямым и косвенным методами. Прямой метод анализа производится непосредственно по Отчету о движении денежных средств, который заключается в рассмотрении данных о положительных и отрицательных денежных потоков организации [38, с.86]. Прямой метод анализа имеет недостаток в том, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств. Для этого используется косвенный метод. При косвенном методе анализа происходит преобразование чистой прибыли в денежный поток на основе ряда корректировок. На основании данного методаможно выявить, что в большей степени повлияло на формирование чистой прибыли и положительного денежного потока.

Международными стандартами финансовой отчетности поощряется прямой метод, его логика представлена графически на рисунке 1. Прианализе прямым методом осуществляется последовательный просмотр всех бухгалтерских записей по счетам учета денежных средств и отнесение каждой из них к одному из трех видов деятельности - текущая, инвестиционная, финансовая - исходя из экономического смысла операции или вида корреспондирующего счета. Все суммы денежных средств, проходящие по дебету этих счетов, разносятся по соответствующим статьям раздела «Поступило денежных средств», суммы, проходящие по кредиту счетов, разносятся по статьям раздела «Направлено денежных средств». Остаток денежных средств на начало отчетного периода определяется по данным бухгалтерского учета, а остаток на конец периода выводится расчетным путем и подтверждается данными бухгалтерского учета. Расчетное значение выходного остатка денежных средств и его значение по данным бухгалтерского учета должны быть идентичными.

По мнению Гетьмана В.Г. «на практике косвенный метод находит более широкое применение, так как его использование требует меньше затрат труда на составление отчета о движении денежных средств. Другой причиной является нежелание компаний раскрывать перед своими конкурентами более полный объем информации о формировании денежных потоков» [36, с. 100].

 Счета по учетуденежных средств

(50, 51, 52, 55)

Приток Отток

денежных Дебет Кредит денежных

средств средств

Текущая Текущая

деятельность деятельность

Инвестицион- Инвестицион-

ная деятель- ная деятель-

ность ность

Финансовая Финансовая

деятельность деятельность

Рисунок 1 - Логика прямого метода формирования отчета о движении

денежных средств

Изучив теоретические основы учета и анализа денежных средств, можно сделать выводы: для организаций характерны операции, связанные с обращением денежных средств за счет движения наличных денег в кассе, безналичной формы на расчетных счетах, на валютных счетах, на специальных счетах в банках, а также в виде чековых книжек,аккредитивов и финансовых вложений в ценные бумаги и другие элементы. Также от наличия денежных средств зависит своевременность погашения кредиторской задолженности организации. Поэтому учет денежных средств является важнейшим инструментом управления и поддержания повседневной платежеспособности предприятия.

Раскрытие информации о денежных средствах организация представляет в форме №4 бухгалтерской отчетности. «Отчет о движении денежных средств» дополняет баланс и отчет финансовых вложениях очень важной для пользователей информацией – о способности организации привлекать и использовать денежные средства.

Таким образом, рассмотрев теоретические основы учета и анализа денежных средств, можно сделать вывод, что данная тема интересна и изучаема не только в России, но и за рубежом, в ней много вопросов, которые решаются каждойорганизацией индивидуально. Более подробно мы ознакомимся с проблемами учета на примере СХК «Нива», которая будет представлена в третьей главе выпускной квалификационной работы, но для этого необходимо ознакомиться с организационно-экономической и правовой характеристикой организации, представленной в следующей главе работы.

**2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ**

**ХАРАКТЕРИСТИКА СХК «НИВА»**

**2.1 Местоположение, правовой статус и виды**

**деятельности организации**

Сельскохозяйственный кооператив «Нива» зарегистрирован 30 декабря 1992 года Межрайонной Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 3 по Удмуртской республике. Председатель организации –Леконцев Иван Васильевич. Юридический и фактический адрес: 427088, Удмуртская Республика, Шарканский район, деревня НижниеКивары, улица Садовая, дом 3.

СХК «Нива»создан в соответствии с Законом РФ «О сельскохозяйственной кооперации», Указом Президента УР «О порядке преобразования колхозов и совхозов и приватизации других государственных предприятий и организаций агропромышленного комплекса Республики Удмуртия», Гражданским кодексом РФ и решением общего собрания членов кооператива.

Кооператив является юридическим лицом и свою деятельность организует на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации.СХК «Нива» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, выступать в качестве истца и ответчика в судах, иметь самостоятельный баланс, открывать расчетные, валютные и иные счета в банковских и кредитных учреждениях Российской Федерации.

Собственность кооператива неприкосновенна и находится под защитой государства. Имущество может быть изъято только по решению суда.

Кооператив может от своего имени заключать договора и иные сделки, а также осуществлять все права, необходимые для достижения целей, предусмотренных Уставом.

Сельскохозяйственный кооператив «Нива» обязан вести бухгалтерский учет, налоговый и статистический учет и предоставлять финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В состав сельскохозяйственного кооператива «Нива» входят 3 населенных пункта: д. Нижние Кивары, д. Верхние Кивары и д. Пустополье.

СХК «Нива» находится в деревне Нижние Кивары, расположенного в 30 километрах от села Шаркан и в 120 километрах от города Ижевска Удмуртской Республики. Автомобильная связь с центром Шарканского района осуществляется по дороге с асфальтовым и грунтовым покрытиями. Перевозка сельскохозяйственной и другой продукции с полей до производственного центра хозяйства и обратно производится в основном по грунтовым и частично дорогам с твердым покрытием.

СХК «Нива» ставит основной задачей получение максимальной прибыли, что достигается за счет укрепления и развития кооператива, неуклонного повышения производительности труда, увеличения производства и продажи сельскохозяйственной продукции.

Основным видом деятельности является «Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)».

Организация также осуществляет деятельность по следующим неосновным направлениям:

- «Предоставление услуг в области растениеводства и животноводства, кроме ветеринарных услуг»;

- «Растениеводство».

Основная отрасль компании – «Мясное и молочное скотоводство».

Продукция молока сельскохозяйственного кооператива «Нива» полностью сдается в ОАО «Воткинский молокозавод». Для увеличения объема производства и реализации молока приобретаются новые доильные установки, системы очистки и охлаждения молока. Основная часть продукции зерна и зернобобовых культур в кооперативе остается для посева и корма скоту, некоторая часть продукции продается населению. Продукция льнотреста полностью сдается в ООО «Шарканский льнозавод». Мясо КРС продается в основном в ООО «Атлант» и в ООО «Айсберг», также телята продаются населению.

**2.2Организационное устройство, размеры и структура**

**управления организации**

Рациональное построение организации предполагает соблюдение основных принципов: оптимальные размеры организации и сочетание видов (отраслей) деятельности; обеспечение и поддержание количественной и качественной пропорциональности между всеми элементами производственного потенциала; построение рациональной структуры организации.

Необходимым условием для эффективного ведения сельскохозяйственного производства является выбор оптимальных размеров организации. Основным показателем, наиболее точно характеризующим размеры сельскохозяйственного кооператива, является стоимость валовой и товарной продукции. Помимо этого, для характеристики размеров хозяйства используются косвенные показатели: площадь сельскохозяйственных угодий, в том числе пашни в обработке, поголовье скота, стоимость основных средств, численность работников и фонд оплаты руда. Таким образом, показатели размера организации дают достаточно точное представление о степени конкуренции того или иного вида продукции. Размеры СХК «Нива» представлены в таблице 2.1.

Таблица2.1 – Показатели размеров производства СХК «Нива»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2014г. в % к 2012г. |
| Площадь сельскохозяйственных угодий, га в том числе пашня, га | 19941732 | 22622000 | 22622000 | 113,44115,47 |
| Валовая продукция, тыс. руб. | 37201 | 40272 | 51624 | 138,77 |
| Товарная продукция, тыс. руб. | 30142 | 29498 | 39356 | 130,57 |
| Среднегодовое поголовье скота, усл. гол. | 935 | 964 | 920 | 98,40 |
| Среднегодовая численность работников, чел. | 124 | 123 | 110 | 88,71 |
| Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 9986 | 9728 | 10939 | 109,54 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 17320,5 | 17433 | 19623,5 | 113,30 |

По данным таблицы 2.1 можно сделать выводы, что в целом по СХК «Нива» валовая продукция растениеводства и животноводства за анализируемый период увеличилась на 38,77%, товарная продукция – 30,57%. Рост валовой продукции является благоприятным фактором, так как продукция растениеводства используется в СХК «Нива» для внутреннего потребления, что снижает затраты на приобретение кормов.

Площадь сельскохозяйственных угодий СХК «Нива» в 2014 году увеличивается на 268 га по сравнению с 2012 годом. Прослеживается увеличение среднегодовой стоимости основных средств на 13,30%. В свою очередь среднегодовая численность работников уменьшается на 11,29%, при этом происходит увеличение фонда оплаты труда на 9,54%. Прослеживается незначительное снижение среднегодового поголовья скота на 1,6%. Рост выпуска продукции животноводства на фоне снижения численности крупного рогатого скота говорит об увеличении продуктивности животных.

В целом, анализируя данные таблицы 2.1 можно сказать, что в СХК «Нива» по большинству показателей характеризующих размер организации за анализируемый период наблюдается возрастание, что является положительным моментом в деятельности кооператива.

Результаты хозяйственной деятельности организации во многом зависят от уровня специализации. Специализация сельскохозяйственного кооператива представляет собой сосредоточение ее деятельности на производстве одного или нескольких видов конкурентоспособной товарной продукции. Специализация способствует сокращению количества товарных отраслей, а также увеличению объема их производства и повышению прибыли.

Роль отраслей в специализации сельскохозяйственной организации определяется по их удельному весу в структуре товарной продукции, в стоимостной оценке.

Определим уровень специализации сельскохозяйственного кооператива «Нива» в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Структура товарной продукции СХК «Нива» и уровень ее специализации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отрасль, продукция | 2012г. | 2013г. | 2014г. |
| выручено, тыс. руб. | уд.вес, % | выручено, тыс. руб. | уд.вес, % | выручено, тыс. руб. | уд.вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Зерновые и зернобобовые  | 1636 | 7,0 | 1387 | 5,5 | 922 | 2,8 |
| ПшеницаРожьЯчменьГорохОвесПрочие зерновые и зернобобовые | 1567022021489680 | 0,70,30,90,12,12,9 | 298119238-219513 | 1,20,50,9-0,92,0 | 379-12-6525 | 1,2-0,1-0,11,4 |
| Льнотреста  | 246 | 1,1 | - | - | 46 | 0,1 |
| Прочая продукция растениеводства | 32 | 0,1 | 174 | 0,7 | 17 | 0,1 |
| Итого продукция растениеводства | 1914 | 8,2 | 1561 | 6,2 | 985 | 3,0 |
| Скот и птица в живой массе  | 7719 | 33,0 | 6737 | 26,9 | 6040 | 18,6 |
| КРСЛошади  | 762891 | 32,60,4 | 664196 | 26,50,4 | 598753 | 18,40,2 |
| Молоко цельное в физическом весе | 13757 | 58,8 | 16769 | 66,9 | 25455 | 78,4 |
| Итого продукция животноводства | 21476 | 91,8 | 23506 | 93,8 | 31495 | 97,0 |
| Итого | 23390 | 100,0 | 25067 | 100,0 | 32480 | 100 |
| Коэффициент специализации | 0,4 | 0,5 | 0,6 |
| Уровень специализации | высокий | Высокий | Углубленный |

По данным таблицы 2.2 можно сказать, что наибольший удельный вес в структуре товарной продукции СХК «Нива» занимает производство и реализация молока, она имеет тенденцию увеличения. Это означает, что производство молока для кооператива является главной отраслью. Наблюдается уменьшение реализации крупного рогатого скота, в 2014 году он составляет 18,4%. Удельный вес продукции растениеводства в структуре товарной продукции хозяйства незначителен, в 2014году он составляет 3,0%.

Продукция растениеводства в СХК «Нива» является продукцией дополнительной отрасли и создает условия для развития отрасли животноводства. Но при этом, отрасли животноводства и растениеводства взаимосвязаны между собой, дополняют друг друга и в тоже время связывают отдельные звенья производственного процесса. Производство зерна в СХК «Нива» необходимо для развития животноводства, так как зерно является незаменимым кормом для животных.

В СХК «Нива» уровень специализации повышается, так как в 2012-2014 годах коэффициент находится в пределах 0,4-0,6. Хозяйство имеет скотоводческую специализацию, производственное направление – молочно – мясное, то есть главная отрасль развивается в направлении производства молока и мяса.

Организационная структура СХК «Нива» является типичной для сельских хозяйств. Она наиболее эффективна при решении управленческих задач. Структура управления организации представляет собой совокупность служб и отдельных работников управления, определенный порядок их соподчиненности и взаимосвязи. Управление СХК «Нива» осуществляет Общее собрание членов кооператива и Председатель. Общее собрание членов кооператива является высшим органом управления хозяйством. Таким образом, структура управления в кооперативе является линейно-функциональной, так как Общее собрание членов кооператива непосредственно руководит всеми службами хозяйства. Данная схема структуры управления эффективна на предприятиях с небольшим количеством работников, каковым и является СХК «Нива». Схемы организационной и управленческой структуры кооператива представлены в Приложении А и Приложении Б.

**2.3 Основные экономические показатели организации,**

**ее финансовое состояние и платежеспособность**

Производственная деятельность сельскохозяйственного кооператива направлена на получение максимального объема сельскохозяйственной продукции. Экономическая деятельность направлена на максимальное улучшение экономического состояния хозяйства, что находит выражение в увеличении сумм валового и чистого доходов, прибыли и уровня рентабельности.Эти два вида деятельности неразрывно связаны и формируют производственно-экономическую деятельность организации.

Источники информации для экономической характеристики организации:

- баланс (форма № 1) (см. Приложение В);

- отчет о финансовых результатах (форма № 2)(см. Приложение Г, Приложение Д);

- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Проанализируем основные показатели деятельности СХК «Нива» и тем самым определим его результативность, доходность либо убыточность, результаты отобразим в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Основные показатели деятельности СХК «Нива»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2014г. в % к 2012г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| А. Производственные показатели: 1. Произведено продукции, ц: молоко прирост живой массы КРС зерновые и зернобобовые льнотреста | 132999999567822 | 133008874194- | 1542084512242130 | 115,9584,58127,9615,82 |
| 2. Площадь с.-х. угодий, га в т.ч. пашни | 19941732 | 22622000 | 22622000 | 113,44115,47 |
| 3. Урожайность с 1 га, ц: зерна | 12,0 | 9,5 | 13,3 | 110,83 |
| 4. Среднегодовое поголовье скота, усл. гол. в т.ч. основное стадо животные на выращивании и откорме | 935288647 | 964301663 | 920301619 | 98,40104,5195,67 |
| 5. Продуктивность с.-х. животных: среднегодовой удой молока на 1 корову, кгсреднесуточный прирос живой массы КРС, г | 4618273699 | 4419243014 | 5123231507 | 110,9484,58 |
| Б. Экономические показатели:6. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 24185 | 25903 | 33797 | 139,74 |
| 7. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 24135 | 25119 | 32665 | 135,34 |
| 8. Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб. | 50 | 784 | 1132 | 2264,00 |
| 9. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб. | 4464 | 1124 | 3526 | 78,99 |
| 10. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб. | 4129 | 1066 | 3442 | 83,36 |
| 11. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), % | 0,21 | 3,12 | 3,47 | - |

Анализ данных таблицы 2.3 показал, что в анализируемой динамике лет в СХК «Нива» наблюдается тенденция увеличения производительности молока на 15,95%, зерновых и зернобобовых на 27,96%. Площадь сельскохозяйственных угодий увеличивается на 13,44% и в 2014 составляет 2262 га. В 2014 году по отношению к 2012 году урожайность продукции с 1 га увеличилась на 10,83%. Среднегодовое поголовье основного стадо хозяйства имеет также положительную динамику, что и вызвало увеличение продуктивности животных среднегодового удоя молока.

Уровень рентабельности деятельности СХК «Нива» имеет тенденцию увеличения на 3,26 процентных пункта. В 2012 году уровень рентабельности составил 0,21 %, а в 2014 году – 3,47%. Увеличение уровня рентабельности хозяйства обусловлено увеличением выручки от продаж на 39,74%. Увеличение себестоимости продукции за анализируемый период (+35,34%) не превышает рост выручки от ее реализации (+39,74%) и в 2014 году хозяйство получило чистую прибыль в размере 3442 тыс. руб.

Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью сельского хозяйства основными средствами, трудовыми, земельными и материальными ресурсами и капиталом, необходимыми для нормального функционирования предприятия. Показатели эффективности использования ресурсов и капитала СХК «Нива» представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 –Показатели эффективности использования ресурсов и капитала СХК «Нива»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2014г. в % к 2012г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 17321 | 17433 | 19624 | 113,30 |
| 2. Фондообеспеченность, тыс. руб. | 868,66 | 770,69 | 867,55 | 99,87 |
| 3. Фондовооруженность, тыс. руб. | 139,69 | 141,73 | 178,40 | 127,71 |
| 4. Фондоемкость, руб. | 0,72 | 0,67 | 0,58 | 80,56 |
| 5. Фондоотдача, руб. | 1,39 | 1,49 | 1,72 | 123,74 |
| 6. Рентабельность использования основных средств, % | 23,84 | 6,11 | 17,54 | - |
|  |
| Продолжение таблицы 2.4 |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов |
| 7. Затраты труда, тыс. чел.-час. в т.ч. в растениеводстве в животноводстве в других производствах | 2523613086 | 2403313077 | 2273312569 | 90,0891,6796,1580,23 |
| 8. Производительность труда, тыс. руб./ чел. Часв т.ч. в растениеводстве в животноводстве в других производствах | 95,97671,81186,04281,22 | 107,93784,94199,25336,40 | 148,891024,15270,38489,81 | 155,14152,45145,33174,17 |
| 9. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 9986 | 9728 | 10939 | 109,54 |
| 10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 2,42 | 2,66 | 3,09 | 127,69 |
| В. Показатели эффективности использования земельных ресурсов |
| 11. Произведено цмолока на 100 га с.-х. угодийзерна и зернобоб-х на 100 га пашни льнотрестана 100 га пашни | 666,95552,3747,46 | 587,98209,70- | 681,70612,106,50 | 102,21110,8113,70 |
| Г. Показатели эффективности использования материальных ресурсов |
| 12. Материалоотдача, руб. | 2,67 | 2,61 | 3,01 | 112,73 |
| 13. Материалоемкость, руб. | 0,37 | 0,38 | 0,33 | 89,19 |
| 14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,49 | 0,11 | 0,31 | 63,27 |
| 15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 1,0 | 0,97 | 0,97 | 97,00 |
| Д. Показатели эффективности использования капитала |
| 16. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 9,41 | 2,31 | 6,53 | - |
| 17. Рентабельность собственного капитала, % | 11,48 | 2,76 | 8,45 | - |
| 18. Рентабельность внеоборотных активов, % | 23,00 | 5,90 | 17,10 | - |
| 19. Рентабельность оборотных активов, % | 16,96 | 3,95 | 11,73 | - |

По данным таблицы 2.4 по СХК «Нива» наблюдается отрицательная динамика фонообеспеченности, она снижается незначительными темпами с 868,66 тыс.руб. в 2012 году до 867, 55 тыс.руб., что составляет 0,13%. Это происходит за счет увеличения площади сельскохозяйственных угодий и среднегодовой стоимости основных средств. Фондовооруженность имеет тенденцию к увеличению, она увеличивается на 27,71%. Такое изменение произошло за счет увеличения среднегодовой стоимости основных средств при незначительном уменьшении численности рабочих кооператива. За счет увеличения объема выручки с 24185 тыс.руб. в 2012 году до 33797 тыс.руб. в 2014 году просматривается отрицательная динамика фондоемкости, она снижается на 19,44%. При этих же условиях фондоотдача увеличивается на 23,74%, в свою очередь рентабельность использования основных средств уменьшается на 6,3% пункта.

В анализируемой динамике лет в СХК «Нива» наблюдается тенденция увеличения производительности труда на 55,14%. Также увеличилась доля выручки, приходящаяся на 1 рубль заработной платы на 27,69%, что свидетельствует об эффективном использовании средств на оплату труда.

В расчете на 100 га пашни за рассматриваемый период в СХК «Нива» прослеживается увеличение производительности молока (на 2,21 %), зерновых и зернобобовых (на 10,81%), производство же льнотреста снижается (на 86,3%). В хозяйстве более эффективно производство зерновых и зернобобовых.

За анализируемый период в СХК «Нива» прослеживается увеличение материалоотдачи на 12,73%. Это обусловлено значительным увеличением выручки при незначительном увеличении среднегодовой стоимости материальных запасов. При этих же условиях происходит уменьшение материалоемкости на 10,81%. Прослеживается уменьшение прибыли на 1 руб. материальных затрат на 36,73%, что характеризует неэффективное использование материальных ресурсов. Также происходит уменьшение затрат на 1 рубль выручки от продажи продукции на 3%.

В хозяйстве за исследуемый период рентабельность совокупного капитала снижается, что говорит о снижении прибыли организации на 1 руб. совокупного капитала. Также снижается рентабельность собственного капитала, что означает снижение прибыли на 1 руб. собственного капитала. Происходит снижение рентабельности оборотных и внеоборотных активов.

Показатели финансовой устойчивости организации тесно связаны с показателями платежеспособности (ликвидности). Сущность финансовой устойчивости заключается в обеспечении активов организации соответствующими источниками их формирования, а платежеспособность выступает как внешнее проявление финансовой устойчивости. Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости СХК «Нива» отраженыв таблице 2.5.

Таблица 2.5 –Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости СХК «Нива»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | 2014г. в % к 2013г. |
| 2012г. | 2013г. | 2014г. |
|  1  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ 2 | 7,94 | 5,64 | 4,85 | 61,08 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ (0,2-0,5) | 0,019 | 0,005 | 0,004 | 21,05 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 1 | 0,14 | 0,13 | 0,14 | 100,00 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 19828 | 21174 | 20126 | 101,50 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 25417 | 28306 | 30397 | 119,59 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:а) собственных оборотных средств | \_\_\_\_\_\_\_ | -5399 | -6490 | -9399 | 174,09 |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | \_\_\_\_\_\_ | 190 | 642 | 872 | 458,95 |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 0,87 | 0,85 | 0,81 | 93,10 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 0,15 | 0,18 | 0,24 | 160,00 |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,52 | 0,54 | 0,47 | 90,38 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,77 | 0,75 | 0,66 | 85,71 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 6,48 | 5,48 | 4,14 | 63,89 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,93 | 0,89 | 0,88 | 94,62 |

По данным таблицы 2.5 можно сказать, что коэффициент текущей ликвидности превышает оптимальное значение, то есть относительно высока сумма текущих активов СХК «Нива», приходящихся на 1 рубль текущих обязательств.Логика исчисления данного показателя заключается в том, что хозяйство погашает краткосрочные обязательства в основном за счет текущих активов. Это означает, что СХК «Нива» способно погашать краткосрочные обязательства текущими активами, в основном за счет наличия элементов материальных оборотных средств.

Низкое значение имеет коэффициент абсолютной ликвидности, что говорит о низком уровне способности хозяйства рассчитываться с задолженностью в кратчайшие сроки и о низком уровне имеющихся абсолютно ликвидных активов, используемых для погашения краткосрочных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности ниже оптимального значения. Данный коэффициент характеризует способность организации погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Коэффициент автономии характеризует отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации. За анализируемый период в СХК «Нива» данный коэффициент чуть выше нормы, что свидетельствует о независимости хозяйства от кредиторов. Независимость кооператива от заемных источников финансирования положительно сказывается на коэффициенте соотношения заемных и собственных средств, который находится в пределах нормы. Коэффициент маневренности в течение трех лет приблизительно равен оптимальному значению и характеризует, какую долю занимает собственный капитал, инвестированный в оборотные средства, в общей сумме собственного капитала организации. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования имеет положительное значение. Коэффициент финансовой зависимости организацииозначает насколько активы кооператива финансируются за счет заемных средств. В анализируемом периоде просматривается уменьшение данного коэффициента и находится в пределах нормы. Это означает, что хозяйство платежеспособно и имеет прочную финансовую устойчивость.

Одним из основных условий финансового благополучия организации является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его обязательств. Отсутствие минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о его серьезных финансовых затруднениях. Однако, чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально организация терпит убытки, связанные с инфляцией и обесценением денег, а также с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода. В связи с этим возникает необходимость оценить рациональность управления денежными средствами в организации.

Движение денежных средств СХК «Нива» представлено в таблице 2.6

Таблица 2.6 –Движение денежных средств в СХК «Нива»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2014г. в % к 2012г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Наличие на начало года, тыс. руб.  | 96 | 60 | 25 | 26,04 |
| 2. Поступило, тыс. руб.в т.ч. по текущей деятельности  от инвестиционной деятельности от финансовой деятельности | 2516424939225- | 24429231692601000 | 3609430649-5445 | 143,44122,90-- |
| 3. Расходование денежных средств, тыс. руб. в т.ч. по текущей деятельности от инвестиционной деятельности от финансовой деятельности | 25200227676751758 | 2446421716-2748 | 360922693964252728 | 143,22118,32951,85155,18 |
| 4. Чистые денежные средства, тыс. руб. | -36 | -35 | 2 | - |
| 5. Остаток денежных средств на конец года, тыс.руб. | 60 | 25 | 27 | 45,00 |

По данным таблицы можно сказать, что за исследуемый период большая часть поступлений денежных средств в СХК «Нива» приходится от текущей деятельности и в 2014 году по сравнению с 2012 годом онаувеличивается на 22,9 %. В свою очередь поступления от инвестиционной деятельности по хозяйству в 2014 году отсутствуют, значительно возросли поступления от финансовой деятельности и в 2014 году они составили 5445 тыс. руб.Расходование денежных средств от текущей деятельности выросло на 18,32 %, от финансовой деятельности на 55,18 %. В 2014 году происходит значительное увеличение расходования от инвестиционной деятельности на 851,85 %.

В 2012 и 2013 годах имеется отрицательное значение чистых денежных средств, СХК «Нива» покрывает недостаток средств за счет созданного ранее запаса денежных средств. В 2014 году приход денежных средств превышает над расходами.

Проанализировав данные, можно сделать вывод о том, что в СХК «Нива» происходит незначительное увеличениеобъемов денежных потоков, что положительно характеризует деятельность хозяйства.

В целом по СХК «Нива» можно сказать, что кооператив имеет нормальную финансовую устойчивость, то есть незначительно зависим от заемных средств, при покрытии затрат использует собственные оборотные средства. Но при этом платежеспособность не устойчива, то есть хозяйство не способно своевременно и полностью выполнять платежные обязательства перед кредиторами в кратчайшие сроки.Поэтому, необходимо провести ряд мероприятий для повышения платежеспособности и ликвидности СХК «Нива», которые отражены на рисунке 2.

Увеличение наиболее ликвидных активов

Внедрение эффективной системы управления оборотным капиталом

Повышение платежеспособности и ликвидности СХК «Нива»

Снижение переменных и постоянных затрат

Максимально возможное уменьшение

кредиторской задолженности

Приобретение оборотных активов за счет чистой прибыли

Изменение политики управления оборотным капиталом, нацеленной на минимизацию финансовых обязательств

Рисунок 2 – Пути повышения платежеспособности и ликвидности кооператива

Предложенные нами мероприятия помогут СХК «Нива» улучшить свою финансовую устойчивость, также поспособствуют своевременно и полностью выполнять платежные обязательства перед кредиторами в кратчайшие сроки.

**2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля организации**

Организация бухгалтерского учета представляет собой рациональное ведение всех участков учета, обеспечивающее своевременное и достоверное отражение в учете и отчетности хозяйственных операций, а также контроля над правильностью использования материальных, трудовых и денежных ресурсов с тем, чтобы своевременно обеспечить получение соответствующей информации, необходимой для руководства.

Бухгалтерский учет в СХК «Нива» ведется в соответствии с ФЗ от 06.12.11г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Учетной политикой согласно Положению по бухгалтерскому учету 1/2008 и другими нормативными документами.

В СХК «Нива» используется автоматизированная форма бухгалтерского учета с применением бухгалтерской программы «1С: Предприятие 7.7», Конфигурация «Сельхоз. предприятие. Бух.учет».

Бухгалтерский учет в хозяйстве осуществляется бухгалтерий под руководством главного бухгалтера.

Главный бухгалтер СХК «Нива» осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности организации, а также контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов и сохранностью собственности кооператива.

 В обязанности главного бухгалтера кооператива входит обеспечение рациональной организации учета и отчетности, организация учета поступления денежных средств, основных средств и товарно-материальных ценностей, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением. Также он осуществляет контроль за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежей, расходование фонда оплаты труда, проведением инвентаризации, товарно-материальных ценностей и основных средств.

Касса кооператива не имеет изолированного помещения, что неблагоприятно сказывается на работе бухгалтерии.

В СХК «Нива» бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется путем двойной записи на взаимозависимых счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов хозяйства представляет собой перечень синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учета.

СХК «Нива» при создании, движении документов и обработке отраженных в них данных руководствуется графиком документооборота организации. Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер кооператива.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы хозяйства подлежат обязательной передаче в архив, до этого момента они хранятся в бухгалтерии кооператива в закрывающихся шкафах под ответственностью главного бухгалтера. Бланки строгой отчетности хранятся в сейфе кооператива.

В СХК «Нива» объект принимается к учету в качестве основного средства, если он предназначен для использования в уставной деятельности кооператива, для управленческих нужд. Но при этом должны одновременно соблюдаться условия: объект предназначен для использования в кооперативе в течение длительного времени, свыше 12 месяцев; организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта; стоимость объекта превышает 40000 рублей. Срок полезного использования объектов основных средств в СХК «Нива» устанавливается при принятии объектов к учету. Объекты основных средств хозяйства, стоимость которых не превышает 40000 рублей за единицу, единовременно списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию. Амортизация основных средств СХК «Нива» начисляется линейным способом.

В целях обеспечения достоверности о данных бухгалтерского учета и отчетности в СХК «Нива» проводится инвентаризация имущества и денежных средств. Проведение инвентаризации в кооперативе обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;

- при смене материально-ответственных лиц;

- при установлении фактов хищения либо злоупотребления.

Инвентаризация имущества и обязательств хозяйства проводится раз в год перед составлением годового баланса. Инвентаризация расчетов в том числе: денежных средств, дебиторская и кредиторская задолженность ежегодно на конец года.

Для проведения инвентаризации в СХК «Нива» предусмотрена инвентаризационная комиссия, назначаемая приказом руководителя кооператива. Перечень имущества, проверяемого при инвентаризации, устанавливается руководителем хозяйства в приказе о проведении инвентаризации.

При проведении инвентаризации инвентаризационной комиссией заполняются формы, утвержденные Госкомстатом для оформления порядка проведения и результатов инвентаризации. Сведения о фактическом наличии имущества записываются в инвентаризационные описи или акты инвентаризации.

Инвентаризационная комиссия кооператива обеспечивает полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках основных средств, запасов, сырья, денежных средств и другого имущества, правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации. Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии, а также материально ответственные лица хозяйства.

Расходы СХК «Нива», отраженные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в течение месяца, полностью списываются на счета 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательные производства» пропорционально прямым статьям затрат. Общепроизводственные расходы кооператива, учтенные на счете 25«Общепроизводственные расходы», распределяются на затраты основного производства по видам продукции пропорционально прямым затратам.

К расходам, формирующим фактическую себестоимость изготовления готовой продукции, в кооперативе относят: все материальные расходы, включая общехозяйственные; расходы на оплату труда персонала подразделений основного производства; начисленные суммы взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование; суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым в процессе производства продукции.

Готовая продукция в СХК «Нива» учитывается по фактической себестоимости на синтетическом счете 43 «Готовая продукция». В качестве учетных цен на готовую продукцию применяется нормативная производственная себестоимость. Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости учитываются также на счете 43.

Отчетность СХК «Нива» составляется ежеквартально нарастающим итогом с начала года и представляется внешним пользователям в установленные сроки.

Особое внимание в СХК «Нива» уделяется организации внутрихозяйственного контроля. Внутрихозяйственный контроль – это контроль председателя и Ревизионной комиссии кооператива за собственной управленческой и хозяйственной деятельностью.

Внутрихозяйственный контроль в СХК «Нива» выступает как самостоятельная функция управления внутри хозяйства, отличается глубиной и точностью, а также играет активную роль в обеспечении сохранности собственности.

Ревизионная комиссия организации формируется на годовом общем собрании членов кооператива и полномочна до следующего такого собрания. Эта комиссия осуществляет контроль финансово-хозяйственной деятельности СХК «Нива» в целом, а также его органами управления.

В данной главе представлена организационно - экономическая и правовая характеристика СХК «Нива». Кооператив занимается производством и реализацией сельскохозяйственной продукции, имеет скотоводческую специализацию молочно-мясного направления.

Основные показатели деятельности СХК «Нива» имеют положительную тенденцию к росту. Хозяйство финансово устойчиво, стабильно и платежеспособно, но имеет низкий уровень способности рассчитываться с задолженностью в кратчайшие сроки.

Произведена оценка состояния организации бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля кооператива, что является неотъемлемым этапом при рассмотрении порядка учета отдельных областей бухгалтерского учета исследуемого объекта. В следующей главе представлен порядок учета денежных средств хозяйства, основываясь на информации, полученной в данной главе.

**3 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СХК «НИВА»**

**3.1 Первичный учет денежных средств в организации**

Учет кассовых операций в СХК «Нива» ведется в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями субъектами малого предпринимательства».

Для расчетов наличными денежными средствами СХК «Нива» имеет кассу, но для этих целей в организации не предусмотрено специально оборудованного, изолированного помещения. Руководитель кооператива обеспечивает сохранность денежных средств только при доставке их из учреждения банка. Все наличные деньги, а также ценные бумаги в СХК «Нива» хранятся в несгораемом металлическом сейфе, который после окончания рабочего дня закрывается ключом и опечатывается главным бухгалтером. Печати и ключи от шкафа хранятся у главного бухгалтера кооператива.

Для ведения кассовых операций в штатном расписании СХК «Нива» не предусмотрена должность кассира. Поэтому его обязанности по распоряжению руководителя возложены на главного бухгалтера, с которым заключен договор о полной материальной ответственности. Главный бухгалтер кооператива в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих несет полную материальную ответственность за сохранность денежной наличности и прочих ценностей.

Размер сумм наличных денег в кассе СХК «Нива» ограничен лимитом. Лимит кассы в хозяйстве устанавливается в соответствии с приложением к Указанию Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У самостоятельно самим кооперативом и подтверждается Банком. В 2014 году лимит кассы составил 30 тыс. руб. Наличные деньги сверх установленного лимита СХК «Нива» сдает в банк для зачисления на расчетный счет. Хранение наличных денег, сверх установленной нормы допускается в дни выплаты заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности в течение пяти рабочих дней, включая день получения денег.

Для учета кассовых операций в СХК «Нива» используются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров, утвержденные постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88 по согласованию с Минфином России:

- приходный кассовый ордер (форма № КО-1);

- расходный кассовый ордер (форма № КО-2);

- журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3);

- кассовая книга (форма № КО-4);

- книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма № КО-5).

Кассовые документы СХК «Нива» заполняются четко и ясно, подчисток, помарок или исправлений не допускается. Прием и выдача денежных средств по кассовым ордерам в хозяйстве производится только в день их составления.

Поступление денег в кассу СХК «Нива» и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами соответственно. Суммы операций в ордерах записываются цифрами и прописью. Приходный кассовый ордер подписывается главным бухгалтером и заверяется печатью кооператива. Расходный кассовый ордер подписывается главным бухгалтером и руководителем хозяйства, при этом печати не требуется. Все прилагаемые к ордерам документы погашаются штампом, приходные ордера - «Получено», расходные - «Оплачено».

В целях контроля и правильности оприходования и выбытия денежных средств все приходные, расходные кассовые ордера регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов хозяйства.

Поступления и расходование наличных денег учитываются в кассовойкниге СХК «Нива». Поскольку в кооперативе бухгалтерский учет ведется с применением бухгалтерской программы, то кассовая книга и отчет кассира ведутся автоматизировано. В те дни, когда не было движения денежных средств в кассе, записи в кассовую книгу не делаются, соответственно не выводится остаток денежных средств в кассе на конец рабочего дня. В те дни, когда были кассовые операции, на конец рабочего дня выводится остаток денежных средств в кассе, распечатывается кассовая книга и отчет кассира на бумажный носитель. К отчету кассираприкладываются все приходные и расходные ордера в порядке их записи.

Кассовая книга хозяйства брошюруется в хронологическом порядке, шнуруется и опечатывается, в таком же порядке сшивается и отчет кассира.

Также при учете кассовых операций в СХК «Нива» используются следующие документы:

- расчетно-платежная ведомость (форма N Т-49);

- объявление на взнос наличными (форма N 0402001);

- денежный чек;

- отчет кассира;

- договор о полной индивидуальной ответственности главного бухгалтера.

Заработная плата и пособия по временной нетрудоспособности выдаются из кассы кооператива по расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем и главным бухгалтером. При получении денег рабочие СХК «Нива» расписываются в платежной ведомости. По истечении пяти рабочих дней, установленных для выплаты заработной платы, бухгалтер кооператива выписывает расходный кассовый ордер на общую, выплаченную по расчетно-платежной ведомости, сумму. Делается запись в кассовой книге на фактически выплаченную сумму.

Передача денежных средств из кассы СХК «Нива» в банк оформляется объявлением на взнос наличными.

Регистром бухгалтерского учета, отражающим кассовые операции в СХК «Нива» является журнал - ордер № 1. В нем отражаются кредитовые обороты по счету 50 «Касса», а во второй части журнала - ордера - ведомости № 1 - дебетовые обороты по счету 50. Основанием для записей в журнале - ордере являются проверенные отчеты кассира с приложением к ним первичных документов.

Журнал - ордер № 1 и ведомость № 1 - регистр месячного обращения. Итоги кредитовых оборотов по счету 50 «Касса» переносятся ежемесячно из журнала – ордера № 1 в Главную книгу кооператива.

Схема документооборота по учету движения денежных средств в кассе в СХК «Нива» представлена на рисунке 3.

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов

РКО

Объявление на взнос

 наличными

ПКО

Денежный чек

Расчетно-платежная ведомость ф. № Т-49

Кассовая книга

Отчет кассира

Журнал-ордер № 1, ведомость № 1

Главная книга

Рисунок 3 - Документооборот по учету движения денежных средств в кассе СХК «Нива»

Расчеты между организациями СХК «Нива» проводит через кассу наличными деньгами, а также безналичным путем через расчетный счет. Безналичный расчет ведется путем перечисления денежных средств со счета кооператива на счет получателя с помощью различных банковских операций.

Для открытия расчетного счета в банке руководство СХК «Нива» предоставило в юридическое отделение банка следующие документы:

- заявление на открытие расчетного счета;

- копию свидетельство о государственной регистрации кооператива;

- копию Устава, заверенного нотариально;

- копию свидетельства о постановке организации на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика;

- копии справок о постановке на учет во внебюджетных фондах, в органах государственной статистики;

- карточка с образцами подписей председателя СХК «Нива», главного бухгалтера и оттиском печати, заверенные нотариально;

- копии приказов о назначении руководителя и главного бухгалтера, заверенные нотариально.

На основании всех сданных кооперативом документов в банк был заключен договор о банковском обслуживании, а также присвоен номер расчетного счета и открыт лицевой счет для учета движения его денежных средств. Договором о банковском обслуживании определены права и обязанности банка и хозяйства, ответственность сторон, а также указаны реквизиты обеих сторон.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства кооператива, а также денежные средства, поступившие от покупателей и заказчиков. С расчетного счета производятся почти все платежи хозяйства:

- оплата поставщикам за предоставленные сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги;

- перечисление налогов, страховых взносов;

- перечисление денежных средств в целях погашения кредитов и займов, также уплаты процентов по ним;

- перечисление денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договорами.

Операции по расчетному счету оформляются в соответствии с Положением ЦБ РФ о правилах осуществления перевода денежных средств.

Платежи с расчетного счета производятся на основании распорядительных документов хозяйства либо по платежным документам организации - получателя.

При оформлении операций на расчетном счете СХК «Нива» использует следующие расчетные документы:

- платежное поручение (форма N 0401060);

- платежное требование (форма N 0401061);

- объявление на взнос наличными;

- денежные чеки;

- выписка из расчетного счета.

Платежное поручение - документ, оформляющий поручение СХК «Нива» своему банку перевести сумму, указанную в документе на счет получателя. Платежные поручения заполняются механическим способом на специальном бланке и предъявляются в банк в течение 10 дней со дня выписки.

Взнос наличных денежных средств на расчетный счет в СХК «Нива» оформляется объявлением на взнос наличными, которое состоит из трех частей: верхняя часть остается в банке, квитанция после приема денежных средствпередается кассиру кооператива, ордер после проведения банком соответствующей операции возвращается вместе с банковскими выписками в организацию.

Денежные чеки в СХК «Нива» применяются при получении наличных денежных средств с расчетного счета. Денежные чеки используются на выдачу заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности, командировочных расходов, на хозяйственные нужды и другие расходы. Чековая книжка, содержащая 25 чеков, выдана по заявлению кооператива и хранится она у главного бухгалтера в сейфе.

СХК «Нива» периодически получает от банка выписку из расчетного счета, с прилагаемыми документами, на основании которых зачисляются или списываются денежные средства. Выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета хозяйства, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства кооператива, банк считает себя их должником, поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга - по дебету. Обрабатывая выписку банка, главный бухгалтер помнит об этом, и записывает остатки средств и поступления по дебету, а списание – по кредиту. Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету СХК «Нива» и служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом банка «погашено».

Схема документооборота по учету денежных средств на расчетном счете представлена на рисунке 4.

Платежное поручение

Объявление на взнос наличными

Денежный чек

Выписка банка

Журнал-ордер № 2

Главная книга

Рисунок 4 - Документооборот по учету денежных средств на расчетном счете СХК «Нива»

В СХК «Нива» существуют недостатки в первичном учете. А именно не во всех банковских чековых книжках заполнены корешки чеков. В некоторых приходных и расходных ордерах не проставлены штампы «Получено» и «Оплачено» соответственно. Также на некоторых первичных документах отсутствуют подписи руководителя и главного бухгалтера кооператива. В оформлении первичных документов в хозяйстве существуют помарки и исправления, которые не допускаются в кассовых документах.

Рассмотрев первичный учет денежных средств в СХК «Нива» можно сказать, что хозяйство грубых нарушений в учете не имеет, имеются лишь мелкие недостатки, связанные с невнимательностью сотрудников.

Далее рассмотрим синтетический и аналитический учет денежных средств в СХК «Нива».

**3.2 Синтетический и аналитический учетденежных**

**средствв организации**

В настоящее время синтетический учет денежных средств и денежных документов в кассе СХК «Нива» ведется в соответствии с утвержденным рабочим планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности кооператива на счете 50 «Касса».

Открытый в хозяйстве активный счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе кооператива. По дебету данного счета отражаются суммы поступления наличных средств в кассу, а по кредиту - суммы выданных наличных денежных средств.Субсчет 50.1 «Касса организации» является основным субсчетом, используемым для учета наличных денег в хозяйстве.

Для отражения поступлений и расходований денежных средств в кассу СХК «Нива»используются следующие счета: 50 «Касса»; 51 «Расчетный счет»; 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Корреспонденции по счету 50 «Касса» в кооперативе свидетельствует о том, что в процессе хозяйственной деятельности у СХК «Нива» возникает множество оснований, по которым фиксируются поступления и расходование наличных денежных средств.

Рассмотрим основные корреспонденции кассовых операций, выписанных из кассовой книги в СХК «Нива» за период с 1 ноября 2014 г. по 30 ноября 2014г. в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Регистрационный журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п./п. | Наименование проведенной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| СЧЕТ 50 «КАССА»Операции по дебету счета  |
| 1 | Поступление наличных денег для выдачи заработной платы в кассу организации с расчетного счета чек АЧ 992567 | 710000,00 | 50 | 51 | Приходный кассовый ордер (ф.№КО-1) |
| 2 | Поступление платежа от покупателя за товар | 13000,00 | 50 | 62 | Приходный кассовый ордер (ф.№КО-1) |
| 3 | Поступление платежа от прочих контрагентов  | 10968,00 | 50 | 76 | Приходный кассовый ордер (ф.№КО-1) |
| 4 | Внесен в кассу остаток подотчетной суммы Трефилова И.В. | 16000,00 | 50 | 71 | Приходный кассовый ордер (ф.№КО-1) |
| Операции по кредиту счета  |
| 5 | Выдана заработная плата из кассы организации работникам по расчетно-платежной ведомости № 196 | 567120,00 | 70 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№КО-2) |
| 6 | Сданы из кассы и зачислены на расчетный счет в банке денежные средства  | 35000,00 | 51 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№КО-2) |
| 7 | Выданы наличные в подотчет Трефилову И.В. на хозяйственные нужды | 167177,00 | 71 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№КО-2) |
| 8 | Оплачено прочим кредиторам | 21070,00 | 76 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№КО-2) |
| 9 | Выдача пособия на рождение ребенка ЛеконцевойН.А.за счет средств фонда социального страхования | 15803,29 | 69 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№КО-2) |
| 10 | Оплачена задолженность за услуги подрядчику наличными денежными средствами | 30000,00 | 60 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№КО-2) |

Учет денежных средств в хозяйстве ведется по журнально-ордерной форме, с применением счетов 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета». Для учета кассовых операций в бухгалтерии СХК «Нива» применяется журнал-ордер № 1 и ведомость № 1 по счету 50 «Касса». В журнале-ордере № 1 исследуемого хозяйства кассовые операции записываются по кредиту счета 50 «Касса».

Просмотрев синтетический и аналитический учет денежных средств СХК «Нива» по счету 50 «Касса», можно сказать, что методология бухгалтерского учета денежных средств не нарушается, но, тем не менее, нами выявлен ряд недостатков:

- имеются случаи превышения установленного лимита кассы хозяйства;

- некорректное отражение операций по денежным средствам в учетных регистрах;

- оформление первичных документов с нарушением установленных требований;

- ослаблен контроль руководителя организации за соблюдением кассовых и банковских операций.

Открытый в СХК «Нива», активный счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетном счете организации.По дебету данного счета отражается поступление денежных средств на расчетный счет в банке, а по кредиту - суммы, полученные из банка в кассу кооператива или перечисленные денежные средства другим организациям.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» СХК «Нива» ведет по единственному, открытому в банке, расчетному счету.

Анализируя поступления и расходование денежных средств с расчетного счета СХК «Нива», можно сказать, что для операций по движению денежных средств на расчетном счете используются следующие счета:50 «Касса»; 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

В таблице 3.2 приведены основные корреспонденции по банковским операциям СХК «Нива», выписанных из предоставляемых выписок банка в ноябре 2014 года.

Таблица 3.2 – Регистрационный журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операций | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| СЧЕТ 51 «РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА»Операции по дебету счета  |
| 1 | По объявлению на взнос наличными № 118 поступление денежных средств на расчетный счет организации  | 35000,00 | 51 | 50 | Выписка банка, квитанция |
| 2 | Поступили на расчетный счет денежные средства за реализованную продукцию от ОАО «Воткинский молокозавод» | 125000,00 | 51 | 62 | Выписка банка, платежное поручение |
| 3 | Получен банковский краткосрочный кредит | 1000000,00 | 51 | 66 | Выписка банка, платежное поручение, кредитный договор |
| 4 | Поступление на расчетный счет организации целевого финансирования  | 63600,00 | 51 | 86 | Выписка банка, платежное поручение |
| 5 | Поступление на расчетный счет организации платежей от разных дебиторов | 28000,00 | 51 | 76 | Выписка банка, платежное поручение |
| Операции по кредиту счета |
| 6 | Оплачено Шарканскому дорожному управлению за гравирование дороги  | 1601587,40 | 60 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 7 | Перечислены платежи в бюджет | 513298,84 | 68 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 8 | Перечислена задолженность по страховым взносам в Пенсионный фонд РФ | 67752,15 | 69 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 9 | По денежному чеку АЧ 992567 выдано наличными в кассу для выплаты заработной платы | 710000,00 | 50 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 11 | Оплата банковских услуг | 70383,37 | 91 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 12 | Внесен взнос по долгосрочному кредиту | 74086,00 | 67 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |

Основанием для бухгалтерских записей по счету 51 «Расчетный счет» являются выписки из банка с приложенными документами. Выписки банка из расчетного счета выдаются периодически. При получении выписки бухгалтер хозяйства тщательно проверяет соответствующие документы, являющиеся основанием для платежа.

Регистром бухгалтерского учета по операциям на расчетном счете в СХК «Нива» является журнал – ордер № 2. Журнал – ордер служит для отражения кредитовых оборотов по счету 51 в разрезе корреспондирующих счетов, а в конце журнала – ордера в специальном разделе отражаются дебетовые обороты счета 51.

На расчетном счете СХК «Нива»скапливаются свободные денежные средства ипоступления за проданную продукцию, выполненные работы,оказанные услуги и прочие зачисления. С расчетного счета производятся почти все платежи хозяйства: оплата поставщикам за товар, погашение задолженности по бюджету, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, пособий, материальной помощи.

Проанализировав синтетический и аналитический учет денежных средств в СХК «Нива» по счету 51 «Расчетные счета», можно сказать, что методология учета денежных средств на расчетном счете не нарушается, но, тем не менее, нами выявлен ряд недостатков:

- при сдаче денежных средств в банк, кассир кооператива не всегда сопровождается;

- главный бухгалтер организации посещает банк с незаполненным чеком, подписанным руководителем СХК «Нива»;

- главный бухгалтер не своевременно обрабатывает банковские выписки;

- бывает отсрочка платежа поставщикам по причине отсутствия денежных средств на расчетном счете.

Рассмотрев синтетический и аналитический учет денежных средств в СХК «Нива» можно сказать, что в кооперативе совершается множество хозяйственных операций, связанных с движением денежных средств.

Далее рассмотрим инвентаризацию денежных средств в СХК «Нива».

**3.3Инвентаризация денежных средств и отражение**

**ее результатов в учете организации**

В целях контроля за правильностью отражения в учете кассовых операций и соблюдения кассовой дисциплины в СХК «Нива» проводится инвентаризация кассы. В Учетной политике кооператива указывается срок проведения инвентаризации кассы ежегодно на конец года.

Проведение инвентаризации кассы СХК «Нива» сопровождается оформлением акта инвентаризации наличных денежных средств (форма N ИНВ-15).

Инвентаризация наличных денежных средств, и денежных документов проводится комиссией, назначаемой приказом руководителя кооператива.

На день инвентаризации кассир СХК «Нива» подготавливает всю наличность и все денежные документы, оформляет все приходныеи расходные денежные документы. Комиссия хозяйства проверяет достоверность данных бухгалтерского учета и фактического наличия денежных средств, находящихся в кассе, путем полного пересчета. Результаты, проведенной инвентаризации, оформляются актом в двух экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и кассиром, и доводятся для сведения руководителя кооператива. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию хозяйства, второй - остается у материально ответственного лица.

Результаты инвентаризации отражают на счетах хозяйства. Излишки денег, выявленные инвентаризацией, приходуют в кассу и зачисляют в доход организации. На счетах это отражается следующей записью:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» - в сумме излишка

Недостача денег в кассе подлежит взысканию с материально ответственного лица (кассира), что отражается бухгалтерской записью:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит 50 «Касса» – в сумме недостачи согласно акту инвентаризации

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кредит 50 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - в сумме, предъявленной к возмещению кассиру, согласно приказу руководителя организации.

Если во взыскании с виновных лиц отказано судом или они не найдены, убытки списываются в прочие расходы организации:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Методология учета инвентаризации и отражение ее результатов в учете организации не нарушается. Но, тем не менее, выявлен ряд недостатков:

- инвентаризация проводится при неполном составе инвентаризационной комиссии кооператива, что не допускается;

- внеплановые проверки в кассе не проводятся;

- в некоторых описях имеются подчистки и помарки, что не допускается.

Обобщая вышесказанное, можно сделать выводы, что инвентаризация денежных средств в СХК «Нива» проводиться в установленные учетной политикой сроки. Результаты инвентаризации отражаются как документально, так и на счетах бухгалтерского учета.

**3.4 Совершенствование учета денежных средств в организации**

Для повышения эффективности операций в условиях рыночных отношений СХК «Нива» необходимо выполнять основные задачи, стоящие перед учетом денежных средств и расчетов. Прежде всего, необходимо обеспечить правильное и своевременное документирование операций по движению денежных средств и расчетов хозяйства. Необходим оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств в кассе СХК «Нива», а также контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками и персоналом.

В повышении эффективности работы организациинемаловажным является изыскание возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход.

В настоящее время бухгалтерский учет денежных средств в СХК «Нива» ведется в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации.Учет денежных средств в хозяйстве ведется по журнально-ордерной форме, с применением счетов 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета».

Однако был выявлен ряд недостатков при организации бухгалтерского учета денежных средств в СХК «Нива». Для устранения этих недостатков нами предложены пути совершенствования учета денежных средств, отраженные в таблице 3.3.

Таблица 3.3 –Недостатки учета денежных средств в СХК «Нива» и пути совершенствования их устранения

|  |  |
| --- | --- |
| Недостатки | Пути совершенствования  |
| Отсутствие кассового помещения | Оборудовать кассовое помещение |
| В оформлении первичных документов существуют помарки и исправления, отсутствуют подписи руководителя и главного бухгалтера. В кассовых ордерах отсутствуют штампы, в приходных – «Получено», расходных – «Оплачено» | Устранить недочеты в оформлении первичных документов, проставить штампы,в приходных – «Получено», расходных – «Оплачено» |
| Незаполненные корешки чеков в банковских чековых книжках  | Заполнить корешки банковских чековых книжек |
| Проведение инвентаризация денежных средств при неполном составе инвентаризационной комиссии | Проводить инвентаризацию денежных средств при полном составе инвентаризационной комиссии |
| Не проводятся внезапные проверки денежных средств | Организовать и проводить внезапные проверки денежных средств |
| При сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается; | Организовать сопровождение кассира в банк  |
| Кассир посещает банк с незаполненным чеком, подписанным руководителем | Подписание руководителем только заполненных чеков |
| Главный бухгалтер не своевременно обрабатывает банковские выписки | Организовать своевременную обработку банковских выписок |

Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе кооператива установлен Указанием Банка России, в нем не оговорены положения по хранению денежных средств. В СХК «Нива» нет отдельного помещения для кассы, но так как проходимость сотрудников большая, целесообразно оборудовать изолированную кассу.

Инвентаризация денежных средств в СХК «Нива» проводится один раз в год, перед составлением годового баланса. Рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете.

Руководству СХК «Нива» рекомендуется также усилить контроль над формированием инвентаризационной комиссии, так как отсутствие при инвентаризации даже одно члена комиссии, включенного в ее состав, служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

Для устранения недочетов в оформлении кассовых ордеров необходимо проставить штампы в приходных и расходных ордерах – «Получено» и «Оплачено» соответственно. Для устранения недочетов в оформлении чековых книжек необходимо заполнять корешки чековых книжек.

В целях недопущения подделки документации целесообразно создать документ с образцами подписей сотрудников кооператива, наделенных правом подписывать финансовые документы.

Устранение этих недостатков в большей мере зависит от применения на предприятии вышеуказанных рекомендаций.

В этой главе мы рассмотрели организацию бухгалтерского учета денежных средств СХК «Нива», выявили ряд недостатков в учете и дали рекомендации по их устранению. В следующей главе проведем анализ денежных средств кооператива, на основании полученной информации данной и предыдущей глав.

**4 АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СХК «НИВА»**

**4.1 Задачи и источники анализа денежных средств в организации**

Одним из условий финансового благополучия организации является приток денежных средств. Но, при этом, чрезмерная величина денежных средств свидетельствует о том, что организация терпит убытки, связанные с инфляцией и обесцениванием денег, а также с упущенной возможностью их выгодно разместить.

Основными задачами анализа денежных средств СХК «Нива» являются:

- повседневный и оперативный контроль за сохранностью денежных средств в кассе кооператива;

- контроль за использованием денежных средств хозяйства строго по целевому назначению;

- контроль за соблюдением форм расчетов хозяйства;

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

- своевременная проверка расчетов с дебиторами и кредиторами для предотвращения возможной задолженности;

- прогнозирование возможности кооператива погасить возникшие обязательства в установленные сроки;

- способствование грамотному управлению денежными средствами хозяйства.

Основным источником информации для проведения анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и денежных средств в СХК «Нива» является баланс (форма № 1) и отчет о финансовых результатах (форма № 2).

Основной формой бухгалтерской отчетности отражающей движения денежных средств в СХК «Нива» является «Отчет о движении денежных средств». Отчет о движении денежных средств - это документ финансовой отчетности, в котором отражаются поступление, расходование и нетто-изменения денежных средств в ходе текущей хозяйственной деятельности, а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период. Эти изменения отражаются так, что позволяют установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств - это отчет об изменениях финансового состояния, составленный на основе метода потока денежных средств. На основании этого отчета можно оценить будущие поступления денежных средств, проанализировать способность организации погасить свою краткосрочную задолженность и выплатить дивиденды, оценить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

**4.2 Анализ наличия, динамики, структуры денежных средств**

**и платежеспособностиорганизации**

В процессе анализа денежных средств, в первую очередь необходимо изучить наличие денежных средств, их состав и структуру. Рассмотрим анализ наличия денежных средств СХК «Нива» в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Анализ наличия денежных средствСХК «Нива»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2014г. в % к 2012г. |
| тыс. руб. | уд.вес, % | тыс. руб. | уд.вес, % | тыс. руб. | уд.вес, % |
| Оборотные активы | 25696 | 100,0 | 28306 | 100,0 | 30397 | 100,0 | 118,29 |
|  в т.ч. денежные средства. | 60 | 0,2 | 25 | 0,1 | 27 | 0,1 | 45,00 |

На основании проведенного исследования можно сказать, что происходит увеличение оборотных активов на 18,29%, или на 4701 тыс. руб. В то же время, прослеживаетсяуменьшение величины денежных средств на 55% - 33 тыс. руб., что свидетельствует о снижении обеспеченности хозяйства наиболее ликвидными средствами платежа - денежными средствами.

Вышеперечисленные изменения оказали влияние на структуру оборотных активов, если на начало периода на долю денежных средств приходилось0,2%, то на конец анализируемого периода приходится только 0,1%.

Данные обстоятельства отразились и на платежеспособности СХК «Нива». Наиболее наглядно это можно проследить при анализе коэффициента абсолютной ликвидности (см. таблица 2.5).

Значение коэффициента абсолютной ликвидности подтверждает снижение обеспеченности хозяйства денежными средствами. За анализируемый период динамика коэффициента абсолютной ликвидности отрицательна. Значение данного коэффициента ниже оптимального значения. На конец анализируемого периода оно составило 0,004. Это говорит о том, что СХК «Нива» за счет свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений может оплатить лишь 0,4% краткосрочных обязательств.

На изменение уровня коэффициента абсолютной ликвидности оказывают влияние увеличение или уменьшение суммы денежных средств и текущих пассивов.

Определим, как изменился коэффициент абсолютной ликвидности за счет факторов первого порядка, для этого проведем факторный анализ данного коэффициента. Исходные данные для анализа представлены в таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Исходные данные для факторного анализа коэффициента абсолютной ликвидности СХК «Нива»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012г. | 2013г. | 2014г. | Отклонение, ± |
| абсолютное | относительное, % |
| Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб. | 60 | 25 | 27 | -33 | -55,00 |
| Краткосрочные обязательства, тыс. руб. | 3238 | 5085 | 6264 | 3026 | 193,45 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности. | 0,019 | 0,005 | 0,004 | -0,015 | 21,05 |

Подготовим исходную информацию к проведению факторного анализа (показатели финансовых вложенийза исследуемый период отсутствуют):

К АБ. ЛИКВ 0 = ДС 0:КО 0 =60:3238 = 0,019

КАБ. ЛИКВусл 1 = ДС 0:КО 1 = 60 :6264 = 0,010

КАБ. ЛИКВ1= ДС 1:КО 1 = 27 :6264 = 0,004

Проводим факторный анализ:

+КАБ. ЛИКВ= КАБ. ЛИКВ 1 – КАБ. ЛИКВ 0 = 0,004 – 0,019 = - 0,015

в т.ч. за счет влияния факторов:

+ КАБ. ЛИКВ(КО)= КАБ. ЛИКВусл 1 – КАБ. ЛИКВ 0 = 0,010 – 0,019 = -0,009

+ КАБ. ЛИКВ(ДС)= КАБ. ЛИКВ 1 – КАБ. ЛИКВ усл 1 = 0,004 – 0,010 = -0,006

Проверяем взаимосвязь факторов:

+ КАБ. ЛИКВ= + КАБ. ЛИКВ (КО) + КАБ. ЛИКВ(ДС) = - 0,009 – 0,006 = - 0,015.

Результаты факторного анализа коэффициента абсолютной ликвидности покажем в таблице 4.3.

Таблица 4.3 – Результаты факторного анализа коэффициента абсолютной ликвидностиСХК «Нива»

|  |  |
| --- | --- |
| **Фактор** | **Результат, руб.** |
| Изменение коэффициента абсолютной ликвидности, всегов т.ч. за счет денежных средств и денежных эквивалентов за счет краткосрочных обязательств | - 0,015- 0,006- 0,009 |

По данным таблицы 4.3можно сказать, что уменьшение коэффициента абсолютной ликвидности обусловлено влиянием следующих факторов:

1. за счет уменьшения денежных средств и денежных эквивалентов на 33 тыс.руб. коэффициент абсолютной ликвидности уменьшается на 0,006 руб.;
2. за счет увеличения краткосрочных обязательств на 3026 тыс.руб. коэффициент абсолютной ликвидности уменьшается на 0,009 руб.

Таким образом, следует отметить, что в СХК «Нива» наибольшее влияние на уменьшение коэффициента абсолютной ликвидности имеет движение краткосрочных обязательств.

После того как проанализировали обеспеченность организации денежными средствами, проанализируем динамику и структуру денежных средств. Для этого воспользуемся горизонтальным и вертикальным анализами.

Горизонтальный анализ представляет собой изменение абсолютной суммы денежных средств за отчетный период.Вертикальный анализ, отражая долю каждой статьи денежных средств в общей сумме притока и оттока денежных средств, позволяет определить значимость изменений по каждому источнику движения денежных средств.

Показатели динами и структуры движения денежных средств по основным видам деятельности представлены в таблице 4.4 и на рисунке 5 и рисунке 6.

Таблица 4.4 – Показатели динамики и структуры движения денежных средств по видам деятельности в СХК «Нива»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2014г. в % к 2012г. |
| тыс. руб. | уд.вес, % | тыс. руб. | уд.вес, % | тыс. руб. | уд.вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Наличие на начало года. | 96 | Х | 60 | Х | 25 | Х | 26,04 |
| 2. Поступило денежных средств, тыс. руб. в т.ч.2.1. от текущей деятельности2.2. от инвестиционной деятельности2.3. от финансовой деятельности | 2516424939225- | 100,0099,110,89- | 24429231692601000 | 100,0094,841,064,10 | 3609430649-5445 | 100,0084,91-15,09 | 143,44122,90-- |
| 3. Расходование денежных средств, тыс. руб. в т.ч. 3.1. по текущей деятельности3.2. от инвестиционной деятельности3.3. по финансовой деятельности | 25200227676751758 | 100,0090,352,686,97 | 2446421716-2748 | 100,0088,77-11,23 | 360922693964252728 | 100,0074,6417,807,56 | 143,22118,32951,85155,18 |
| 4. Чистые денежные средства, тыс.руб.  | -36 | Х | -35 | Х | 2 | Х | - |
| 5. Остаток денежных средств на конец года, тыс.руб. | 60 | Х | 25 | Х | 27 | Х | 45,00 |

По данным таблицы 4.4 и рисункам 5 и 6можно сказать, что приток денежных средств в 2014 году по сравнению с 2012 годом увеличивается на 43,44% пункта, в то же время происходит увеличение оттока денежных средств на 43,22% пункта. Такая тенденция является следствием роста объема производства молока и зерна и его реализацией. В 2012 и 2013 годах отток денежных средств превышает над притоком, в 2014 году происходит превышение притокаденежных средств над оттоком, что является положительным моментом. За анализируемый период наибольший удельный вес в притоке и оттоке денежных средств занимает текущая деятельность в пределах 90,00 %. Наименьший удельный вес - инвестиционная деятельность.

Рисунок 5 – Поступление денежных средств в СХК «Нива»

Рисунок 6 – Расходование денежных средств в СХК «Нива»

После проведенного анализа рассчитаем структуру поступлений и платежей денежных средств, результаты притока денежных средств отобразим в таблице4.5 и приложении Е.

Таблица 4.5 – Структура поступлений денежных средств за 2012–2014 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012г. | 2013г. | 2014г | Отклонение,± | 2014г. в % к 2012г. |
| тыс.руб. | уд.вес, % | тыс.руб. | уд.вес, % | тыс.руб. | уд.вес, % | абсолютное, (+) | относительное, % |
| 1.Выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 20774 | 82,55 | 19494 | 79,80 | 27950 | 77,43 | 7176 | -5,12 | 134,54 |
| 2.Прочие поступления  | 4165 | 16,55 | 3675 | 15,04 | 2699 | 7,48 | -1466 | -9,97 | 64,80 |
| 3.Продажа внеоборотных активов | 225 | 0,90 | 260 | 1,07 | - | - | -225 | -0,90 | - |
| 4.Получение кредитов и займов  | - | - | 1000 | 4,09 | 5445 | 15,09 | 5445 | 15,09 | - |
| 5.Всего поступило денежных средств | 25164 | 100,00 | 24429 | 100,00 | 36094 | 100,00 | 10930 | 0 | 143,44 |

По данным таблицы 4.5 можно сделать выводы, что поступления денежных средств в анализируемом периоде увеличиваются на 43,44% или на 10930 тыс. руб. В том числе в основном за счет увеличения выручки от продажи продукции, товаров, работ и услуг на 7176 тыс.руб. или на 34,54%.

В структуре поступлений денежных средств выручка занимает наибольший удельный вес. При этом ее удельный вес незначительно снизился - на 5,12% и в 2014 году составляет77,43%.Второй по величине приток денежных средств в СХК «Нива» 2012 г. был по прочим поступлениям от текущейдеятельности, и его доля составила 16,55%. На конец анализируемого периода происходит увеличение поступлений по кредитам и займам на 5445 тыс. руб., что составляет15,09%.В свою очередь поступления от продажи внеоборотных активов снизились на 0,9%. При этом в 2014 году приток денежных средств по данному виду полностью отсутствует.

Таким образом, основой денежного притока в СХК «Нива» является поступления денежных средств в виде выручки от продажи продукции, товаров, работ и услуг, что, несомненно, положительно, так как выручка является стабильным компонентом.

Далее рассмотрим структуру платежей денежных средств, результаты анализа представлены в таблице 4.6 и приложении Ж.

Таблица 4.6 – Структура платежей денежных средств за 2012–2014 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г | Отклонение,± | 2014г. в % к 2012г. |
| тыс.руб. | уд.вес, % | тыс.руб. | уд.вес, % | тыс.руб. | уд.вес, % | абсолютное, (+) | относительное, % |
| 1.Оплата постав-м за сырье, материалы, работы, услуги | 10765 | 42,72 | 10367 | 42,38 | 13733 | 38,05 | 2968 | -4,67 | 127,57 |
| 2.Оплата труда | 8567 | 34,00 | 8249 | 33,72 | 9038 | 25,04 | 471 | -8,96 | 105,50 |
| 3.Платежи процентов по долговым обязательствам | 66 | 0,26 | 54 | 0,22 | 182 | 0,50 | 116 | 0,24 | 275,75 |
| 4.Прочие платежи по текущим операциям | 3369 | 13,37 | 3046 | 12,45 | 3986 | 11,04 | 617 | -2,33 | 118,31 |
| 5.Приобретение, создание, реконструкция внеоборотных активов  | 675 | 2,68 | - | - | 6425 | 17,80 | 5750 | 15,12 | 951,85 |
| 6. Погашение векселей и др. долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 352 | 1,40 | 941 | 3,85 | 851 | 2,36 | 499 | 0,96 | 241,76 |
| 7.Прочие платежи по финансовым операциям | 1406 | 5,57 | 1807 | 7,38 | 1877 | 5,21 | 471 | -0,36 | 133,50 |
| 8.Всего израсходовано | 25200 | 100,00 | 24464 | 100,00 | 36092 | 100,00 | 10892 | 0 | 143,22 |

Анализ данных таблицы4.6 показал, что за анализируемый период в СХК «Нива» общая величина платежейденежных средств увеличилась на 10892 тыс. руб., что составляет 43,22%.В основном данное увеличение было обусловлено увеличением платежей по оплате поставщикам за сырье, материалы, работы и услуги на 2968 тыс. руб. и платежей по приобретению, созданию, реконструкциивнеоборотных активов на 5750 тыс. руб.

Также данные изменения вызвали следующие структурные сдвиги: возросла доля выплаченныхна приобретение, создание, реконструкциювнеоборотных активов на 15,12%; увеличился удельный вес расчетов по векселям и др. долговым ценным бумагам, кредитам и займам на 0,96%. При этом доля оплаты труда снизилась, хотя и незначительно, на 8,96%. Прослеживается незначительное увеличение доли платежей процентов по долговым обязательствам на 0,24%. Просматривается снижение доли прочих платежей по текущим и финансовым операциям.

Удельный вес платежей по оплате поставщика за сырье, материалы, работы и услуги снизился на 4,67%, но при этом продолжает оставаться основой общего оттока -на его долю приходится порядка 40%.

Соотнеся размер поступлений и платежей денежных средств на конец анализируемого периода, следует отметить, что приток денежных средств незначительно превышает его отток (на 2 тыс. руб.). В 2012 и 2013 годах отток денежных средств превышал над притоком денежных средств. В тоже время темпы роста поступлений составили 43,44%, а темпы роста платежей -43,22%. Темпы роста поступленийнезначительно превышают темпы роста платежей, но данный момент является положительным для хозяйства.

Анализа динамики и структуры денежных средств не достаточно для получения полной информации о движении и наличии денежных средств в СХК «Нива». Для полноты сведений проведем анализ денежных средств прямым, косвенным и коэффициентными методами.

**4.3Анализ денежных средств организациипрямым**

**и косвеннымметодами**

Существует два метода расчета потока денежных средств прямой и косвенный. Прямой метод основан на исчислении притока и оттока денежных средств, то есть исходным элементом является выручка.

В Российской Федерации при составлении формы №4 «Отчет о движении денежных средств» применяется прямой метод. В сравнении с косвенным методом он проще, так как анализ можно проводить непосредственно по форме №4.

Основой прямого метода являются информации обо всех операциях, произведенных в отчетном периоде по счетам в банках и кассовой наличностью, сгруппированной определенным образом.

Проведем анализ денежных средств СХК «Нива» прямым методом на основании отчета о движении денежных средств за 2013 и 2014 года (Приложение З и Приложение И). Результаты анализа отобразим в таблице 4.7.

Таблица 4.7 – Прямой метод анализа денежных средств СХК «Нива»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. |
| приток | отток | приток | отток | приток | Отток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Денежные средства на начало периода | 96 | - | 60 | - | 25 | - |
| 2. Движение денежных средств от текущих операций | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Поступление денежных средств от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 20774 | - | 19494 | - | 27950 | - |
| 2.2 Оплата поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги | - | 10765 | - | 10367 | - | 13733 |
| 2.3 Оплата труда работников | - | 8567 | - | 8249 | - | 9038 |
| 2.4 Оплата процентов по долговым обязательствам | - | 66 | - | 54 | - | 182 |
| 2.5Прочие денежные поступления и выплаты | 4165 | 3369 | 3675 | 3046 | 2699 | 3986 |
| Итого | 24939 | 22767 | 23169 | 21716 | 30649 | 26939 |
| 3. Чистыйденежный поток от текущих операций | 2172 | - | 1453 | - | 3710 | - |
| 4.Движение денежных средств от инвестиционных операций | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Поступления от продажи внеоборотных активов | 225 | - | 260 | - | - | - |
| 4.2 Приобретение, создание, модернизация, реконструкция внеоборотных активов | - | 675 | - | - | - | 6425 |
| Итого | 225 | 675 | 260 | - | - | 6425 |
| 5. Чистый денежный поток от инвестиционных операций | -450 | - | 260 | - | -6425 | - |
| 6. Движение денежных средств от финансовых операций | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Получение и погашение кредитов и займов | - | 352 | 1000 | 941 | 5445 | 851 |
| 6.2Прочие денежные платежи | - | 1406 | - | 1807 | - | 1877 |
| Итого | - | 1758 | 1000 | 2748 | 5445 | 2728 |
| 7. Чистый денежный поток от финансовых операций | -1758 | - | -1748 | - | 2717 | - |
| 8. Чистый денежныйпоток за отчетный период | -36 | - | -35 | - | 2 | - |
| 9. Денежные средства на конец периода | 60 | - | 25 | - | 27 | - |

На основании проведенного исследования в СХК «Нива» наблюдается положительная динамика поступления денежных средств на 43,44 %, в 2012 году сумма денежных средств составила 25164 тыс. руб., в 2013 году - 24429 тыс. руб. и в 2014 году - 36094 тыс. руб.Отток денежных средств в кооперативе в 2012, 2013 и 2014 гг. составил 25200 тыс. руб., 24464 тыс. руб. и 36092 тыс. руб. соответственно.Таким образом, прослеживается увеличение оттока денежных средств на 43,22 %.

Так как отток денежных средств в СХК «Нива» превышал над притоком в 2012 и 2013 годах, остаток денежных средств за анализируемый период снижается на 55 % пункта, что составляет 33 тыс. руб., и на конец 2014 года составляет 27 тыс. руб. В связи с тем жечистый денежный поток в 2012 и 2013 годах имел отрицательное значение. В 2014 году в кооперативе происходит превышение притока над оттокоми чистый денежный поток составляет 2 тыс. руб.

Чистый денежный поток от текущих операций за исследуемый период в СХК «Нива» имеет тенденцию к увеличению на 70,81% и в 2014 году составляет 3710 тыс. руб. В свою очередь чистый денежный поток от инвестиционных операций и финансовых операций имеет отрицательное значение, лишь в 2014 году чистый денежный поток от финансовых операций положителен и составляет 2717 тыс. руб.

В целом на конец анализируемого периода складывается положительная ситуация. В частности на протяжении всего исследуемого периода наблюдается положительный денежный поток от текущих операций, обусловленный большим объемом поступлений денежных средств от продажи продукции, товаров, работ и услуг.

В отношении денежных потоков в плане финансовой деятельности наблюдаютсянезначительные положительные сдвиги. На начало анализируемого периода по этому виду деятельности проходил отрицательный денежный поток, то на конец - положительный денежный поток. В основном это произошло за счет получения кредитов и займов.

Отрицательным моментом является денежный поток от инвестиционных операций, в основном это связанно с приобретением внеоборотных активов.

В связи с выше изложенным можно сделать вывод, что основным источником поступления денежных средств в СХК «Нива» является текущая деятельность. Так на протяжении исследуемого периода по данному виду деятельности наблюдается положительный денежный поток.

Для изучения потоков денежных средств косвенным методом подготавливается отдельный аналитический отчет. Исходными данными для его разработки являются: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах.

При косвенном методе анализа происходит преобразование чистой прибыли в чистый денежный поток на основе ряда корректировок.

Проведем анализ денежных средств СХК «Нива» косвенным методом за 2012 - 2014 года. Результаты анализа отобразим в таблице 4.8.

Таблица 4.8 – Косвенный метод анализа денежных средств СХК «Нива»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012г. | 2013г. | 2014г. |
| Чистая прибыль | 4129 | 998 | 3442 |
| Чистый денежный поток | -36 | -35 | 2 |
| Корректировки чистой прибыли в связи с изменением балансовых остатков: |
| Амортизация  | 1645 | 1030 | 2018 |
| Увеличение дебиторской задолженности | 105 | -208 | -228 |
| Увеличение запасов  | -2841 | -2437 | -1861 |
| Увеличение доходов будущих периодов | -396 | -279 | - |
| Изменение кредиторской задолженности  | 440 | 2155 | 262 |
| Займы и кредиты | -3118 | -1294 | -3631 |
| Итого сумма корректировки чистой прибыли | -4165 | -1033 | -3440 |
| Чистая прибыль с учетом корректировок | -36 | -35 | 2 |

Проведенный анализ денежных средств косвенным методом показал, что сумма чистой прибыли за исследуемый период снижается на 16,64 % и в 2014 году составляет 3442 тыс. руб. Дебиторская задолженность имеет тенденцию к увеличению на 106,60 %,также увеличиваются запасы на 17,04%. Прослеживается рост кредиторской задолженности на 82,49 %. Привлеченных займов и кредитов в 2012 и 2014 годах было достаточно для покрытия кредиторской задолженности.

В целом анализ косвенным методомпоказал, что на размер чистого денежного потока влияют амортизационные отчисления, дебиторская и кредиторская задолженности, запасы, займы и кредиты, доходы будущих периодов. Наибольшее влияние оказывают запасы и амортизационные отчисления.

Можно отметить общий рост величины денежных потоков, что еще раз подтверждает улучшение обеспеченности сельскохозяйственного кооператива денежными средствами.

**4.4Коэффициентный метод анализа денежных средств организации**

Коэффициентный метод анализа денежных потоков является достаточно новым направлением в анализе. С его помощью изучаются уровни отдельных показателей, характеризующие денежные потоки, помимо этого, определяется эффективность использования денежных средств организации.

В настоящее время коэффициентный анализ является неотъемлемой частью анализа денежных потоков, так как с его помощью изучаются отклонения от плановых и базисных значений различных относительных показателей, характеризующих денежные потоки.

Важным моментом в коэффициентном методе анализа является изучение динамики различных коэффициентов,чтопозволяет установить положительные и отрицательные тенденции, отражающие качество управления денежными потоками организации, а также разработать необходимые мероприятия для внесения соответствующих коррективов по оптимизации управленческих решений в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

Рассмотрим коэффициентный метод оценки эффективности движения денежных потоков.

Для расчета относительных показателей, характеризующих эффективность движения денежных потоков по анализируемым периодам, воспользуемся следующими коэффициентами:

1. Коэффициент платежеспособности

, (1)

где  - коэффициент платежеспособности;

 - остаток денежных средств на начало года;

 - положительный денежный поток;

 - отрицательный денежный поток.

1. Коэффициент покрытия платежей

, (2)

где  - коэффициент покрытия платежей.

1. Коэффициент эффективности денежных потоков

,(3)

где  - коэффициент эффективности денежных потоков;

 - чистый денежный поток.

1. Коэффициент рентабельности положительного денежного потока

,(4)

где  - коэффициент рентабельности положительного
 денежного потока;

 - чистая прибыль, полученная за анализируемый период.

1. Коэффициент рентабельности чистого денежного потока

, (5)

где  - коэффициент рентабельности чистого денежного потока.

1. Коэффициент рентабельности положительного денежного потока по текущей деятельности

, (6)

где  - коэффициент рентабельности положительного денежного потока
 по текущей деятельности;

 - положительный денежный поток по текущей деятельности;

 - прибыль от продаж.

Результаты по данным коэффициентам отобразим в таблице 4.9.

Таблица 4.9- Относительные показатели эффективности денежных потоков

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012г. | 2013г. | 2014г | Отклонение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Остаток денежных средств на начало года, тыс. руб.
 | 96 | 60 | 25 | - 71 |
| 1. Положительный денежный поток, тыс. руб.
 | 25164 | 24429 | 36094 | 10930 |
| * 1. от текущей деятельности, тыс. руб.
 | 24939 | 23169 | 30649 | 5710 |
| 1. Отрицательный денежный поток, тыс. руб.
 | 25200 | 24464 | 36092 | 10892 |
| 1. Чистый денежный поток, тыс. руб.
 | -36 | -35 | 2 | - |
| 1. Чистая прибыль, тыс. руб.
 | 4129 | 1066 | 3442 | - 687 |
| 1. Прибыль от продаж, тыс. руб.
 | 50 | 784 | 1132 | 1082 |
| 1. Коэффициент платежеспособности
 | 1,0023 | 1,0010 | 1,0007 | - 0,0016 |
| 1. Коэффициент покрытия платежей
 | 0,9986 | 0,9986 | 1,0001 | 0,0015 |
| 1. Коэффициент эффективности денежных потоков
 | -0,0014 | -0,0014 | 0,0001 | - |
| 1. Коэффициент рентабельности положительного денежного потока
 | 0,1641 | 0,0436 | 0,0954 | - 0,0687 |
| 1. Коэффициент рентабельности чистого денежного потока
 | -114,69 | -30,46 | 1721,00 | - |
| 1. Коэффициент рентабельности денежного потока по текущей деятельности
 | 0,0020 | 0,0338 | 0,0369 | 0,0349 |

На основании проведенного анализа коэффициентов эффективности денежных потоков (таблица 4.9) можно сделать следующие выводы: в отношении эффективности использования денежных средств складывается довольно противоречивая картина. В частности коэффициент платежеспособности имеет тенденцию к снижению на 0,16%, что обусловлено с превышением оттоков денежных средств над притоками в 2012 и 2013 годах. Данное обстоятельство можно отнести к разряду отрицательных, так как характеризует снижение эффективности использования денежных средств.

За счет остатка денежных средств на начало 2012 года коэффициент платежеспособности больше 1, что позволяет хозяйству производить текущие платежи. Однако коэффициент покрытия платежей увеличивается на 0,15% за счет превышения притока денежных средств над оттоками в 2014 году. Таким образом, можно сказать, что в 2014 году денежных средств было достаточно для покрытия текущих платежей.

За анализируемый период за счет увеличения притока денежных средств над оттоками в 2014 годупросматривается увеличение коэффициента эффективности денежных потоков.Снижение чистой прибыли, и увеличение положительного денежного потока влияют на коэффициент рентабельности положительного денежного потока, уменьшая его. Коэффициенты рентабельности чистого денежного потока и денежного потока по текущей деятельности имеет тенденцию к увеличению, что указывает на повышение эффективности использования соответствующих денежных потоков.

Таким образом, коэффициентный метод анализа денежных средств показал, что СХК «Нива» имеет затруднения с платежеспособностью, но к концу анализируемого периода за счет превышения поступлений денежных средств над платежами, можно судить об эффективном использовании денежных средств.

Для более эффективного использования денежных средств СХК «Нива» предложим резервы по увеличению показателей эффективности использования денежных средств.

**4.5Резервы увеличения показателей эффективности использования денежных средств организации**

Управление денежными потоками требует постоянной системы слежения равномерности и синхронности формирования положительного и отрицательного денежного потока в разрезе отдельных интервалов прогнозного периода.

Основной задачей изучения денежных потоков является нахождение резервов оптимизации на основе выбора наилучших форм их организации в кооперативе с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их синхронизации,сбалансированности и роста чистого денежного потока.

Для улучшения использования денежных средств СХК «Нива», в первую очередь, необходимо добиться сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков, так как и дефицит, и избыток денежных средств отрицательно влияют на результаты хозяйственной деятельности кооператива.Поэтому мы предлагаем кооперативу провести ряд мероприятий:

- обеспечение частичной или полной предоплаты за произведенную продукцию, пользующуюся большим спросом на рынке;

- приобретение долгосрочных активов на условиях лизинга;

- реструктуризация полученных кредитов путем перевода краткосрочных в долгосрочные;

- увеличения по согласованию с поставщиками сроков предоставления кооперативу товарного (коммерческого) кредита.

Так как в хозяйстве в 2012-2013 гг. был отрицательный денежный поток и лишь в 2014г. он стал положительным, поэтому для улучшения этой ситуации мы предлагаем провести ряд мероприятий, которые отражены в таблице 4.10.

Таблица 4.10 – Мероприятия и пути совершенствования по увеличению денежного потока СХК «Нива»

|  |  |
| --- | --- |
| Мероприятия | Пути совершенствования |
| Увеличениечистого денежного потока | увеличение скорости возврата дебиторской задолженности  |
| уменьшение скорости возврата кредиторской задолженности |

На увеличение скорости возврата дебиторской задолженности влияние оказывают методы возврата дебиторской задолженности, а также период и срок возврата дебиторской задолженности. На основании баланса и отчета и финансовых результатах СХК «Нива» за 2014 год рассчитаем периоды оборота дебиторской задолженности и кредиторской задолженности.

$$Период оборота ДЗ= \frac{Среднегодовая стоимость ДЗ\*365}{Выручка}; (7)$$

$$Период оборота КЗ= \frac{Среднегодовая стоимость КЗ\*365}{Сеебестоимость}; (8)$$

Получаем:

$$Период оборота ДЗ= \frac{731\*365}{33797}=7,89 дней;$$

$$Период борота КЗ= \frac{5216\*365}{32665}=58,28 дней.$$

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности = (845+617)/2 = 731 тыс. руб. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности = (5347+5085)/2 = 5216 тыс. руб.

 Скорость возврата дебиторской задолженности и возврата кредиторской задолженности в хозяйстве напрямую связана с изменением остатка денежных средств.

Увеличение дебиторской задолженности свидетельствует о сокращении денежных средств. Сокращение, наоборот, свидетельствует о высвобождении денежных средств.

С возвратом кредиторской задолженности все наоборот: уменьшение, в основном, происходит путем выплаты денежных средств, увеличение свидетельствует о предоставлении нам отсрочки платежа.

На основании косвенного метода анализа денежных средств СХК «Нива», представленного в таблице 4.8, рассчитаем зависимость притока или оттока денежных средств от периодов возврата задолженности.

Период возврата дебиторской задолженности зависит от выручки и среднегодового значения дебиторской задолженности, отраженных в балансе. Предположим, что выручка у нас в следующем периоде останется прежней.

Анализ денежных средств косвенным методом показал, что увеличение дебиторской задолженности ведет к оттоку денежных средств. Поэтому, уменьшить разницу между конечным и начальным значением в балансе можно только сокращением дебиторской задолженности на конец года.

Для сокращения дебиторской задолженности уменьшим скорость возврата дебиторской задолженности с 8до 7 дней.Так как нами было обусловлено, что выручка не меняется, значит, должно измениться среднее значение дебиторской задолженности.Исходя их формулы периода оборота дебиторской задолженности, получим:

$$Среднее значение ДЗ= \frac{Период оборота ДЗ\*Выручка}{365}; (9)$$

Новоесреднее значениедебиторской задолженности составит 648 тыс. руб. вместо 731тыс. руб. Исходя из среднего значения, целевое значение дебиторской задолженности на конец года будет равно 679 тыс. руб. (648\*2 - 617) вместо 845 тыс. руб. Изменение дебиторской задолженности, исходя из нового конечного значения, составит 62 тыс. руб. Подставляем это значение в косвенный метод анализа денежных средств СХК «Нива».

Таблица 4.11 –Расчет изменения чистого денежного потока за счет изменения дебиторской задолженности СХК «Нива»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Новые значения  | Старые значения  |
| Чистая прибыль | 3442 | 3442 |
| Корректировки: |  |  |
| Амортизация  | 2018 | 2018 |
| Увеличение дебиторской задолженности | -62 | -228 |
| Увеличение запасов  | -1861 | -1861 |
| Увеличение доходов будущих периодов | - | - |
| Изменение кредиторской задолженности  | 262 | 262 |
| Займы и кредиты | -3631 | -3631 |
| Итого чистые денежные потоки  | 168 | 2 |

На основании таблицы 4.11 можно сказать, что за счет уменьшения возврата дебиторской задолженности на 1 день, СХК «Нива» могла получить чистых денежных потоков в сумме 168 тыс. руб.

Аналогично с кредиторской задолженностью. Увеличим период возврата кредиторской задолженности с 58 до 59 дней. Себестоимость также оставляем прежней.Исходя их формулы периода оборота дебиторской задолженности, получим:

$$Среднее значение КЗ= \frac{Период оборота КЗ\*Себестоимость}{365}; (10)$$

Новое среднее значение составит 5280 тыс. руб. вместо 5216 тыс. руб.Исходя из среднего значения, целевое значение кредиторской задолженности на конец года будет равно 5475 тыс. руб. (5280\*2 - 5085) вместо 5347 тыс. руб. Разница (конец - начало) составит 390 тыс. руб.Подставляем это значение в косвенный метод анализа денежных средств СХК «Нива».

Таблица 4.12 - Расчет изменения чистого денежного потока за счет изменения кредиторской задолженности СХК «Нива»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Новые значения  | Старые значения  |
| Чистая прибыль | 3442 | 3442 |
| Корректировки: |  |  |
| Амортизация  | 2018 | 2018 |
| Увеличение дебиторской задолженности | -228 | -228 |
| Увеличение запасов  | -1861 | -1861 |
| Увеличение доходов будущих периодов | - | - |
| Изменение кредиторской задолженности  | 390 | 262 |
| Займы и кредиты | -3631 | -3631 |
| Итого чистые денежные потоки | 130 | 2 |

На основании таблицы 4.12 можно сделать выводы, что за счет увеличения возврата кредиторской задолженности на 1 день, СХК «Нива» могла получить 130 тыс. руб. чистых денежных потоков.

Внедрив предложенные намимероприятия СХК «Нива» может улучшить эффективность использования денежных потоков, то есть увеличить чистый денежный поток, что будет способствовать улучшению его деятельности.

**ВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Исследование научной экономической литературы позволило проанализировать основные направления отечественной и мировой практики в области бухгалтерского учета и анализа наличия и движения денежных средств.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

Объектом исследования нами был выбран СХК «Нива», который имеет скотоводческую специализациюмолочно – мясного направления. В ходе работы был проведен анализ финансовых показателей хозяйства, который показал, что кооператив имеет нормальную финансовую устойчивость и незначительно зависим от заемных средств. Но при этом платежеспособность – проблемная. Поэтому, нами было предложено провести ряд мероприятий для повышения платежеспособности и ликвидности СХК «Нива»:

1. увеличить наиболее ликвидные активы;
2. внедрить эффективную систему управления оборотным капиталом;
3. снизить переменные и постоянные затраты;
4. максимально возможно уменьшить кредиторскую задолженность;
5. приобретать оборотные активы за счет чистой прибыли;
6. изменить политику управления оборотным капиталом.

В результате изучения состояния бухгалтерского учета денежных средств в СХК «Нива» следует отметить, что бухгалтерский учет ведетсяавтоматизировано с применением бухгалтерской программы «1С: Предприятие 7.7», Конфигурация «Сельхоз. предприятие. Бух.учет», но нами были обнаружены следующие проблемы:

- отсутствие кассового помещения;

-в оформлении первичных документов существуют помарки и исправления, в некоторых документах отсутствуют подписи директора и главного бухгалтера;

- в банковских чековых книжках не везде заполнены корешки чеков;

- иногда инвентаризация денежных средств проводится при неполном составе инвентаризационной комиссии;

- не проводятся внезапные проверки денежных средств;

- при сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается;

- кассир посещает банк с незаполненным чеком, подписанным руководителем.

В целях совершенствования системы учета денежных средств и в целом системы бухгалтерского учета разработаны и предложены руководству СХК «Нива» следующие рекомендации:

1. оборудовать кассовое помещение;
2. устранить недочеты в оформлении первичных документов, проставить штампы;
3. заполнить корешки банковских чековых книжек;
4. проводить инвентаризацию денежных средств при полном составе инвентаризационной комиссии;
5. организовать и проводить внезапные проверки;
6. организовать сопровождение кассира в банк;
7. подписание руководителем только заполненных чеков;
8. организовать ежедневную обработку банковских выписок.

Анализ наличия денежных средств в СХК «Нива» позволяет судить о том, что за анализируемый период происходит снижение величины денежных средств на 33 тыс. руб. и в 2014 году она составляет 27 тыс. руб. Уменьшение наличия денежных средств связано с превышением оттоков денежных средств (расходов кооператива) над притоками денежных средств (доходов кооператива) в 2012 и 2013 годах. В связи с этими изменениями коэффициент абсолютной ликвидности имеет тенденцию к снижению, и его значение находится ниже оптимального. На коэффициент абсолютной ликвидности также повлияло увеличение краткосрочных обязательств, в частности за счет возросшей кредиторской задолженности.

Анализ динамики и структуры денежных средств СХК «Нива» показал увеличение поступлений и расходований денежных средств. При этом динамика поступлений денежных средств превышает динамику расходований денежных средств. За анализируемый период наибольший удельный вес в кооперативе в притоке и оттоке денежных средств занимает текущая деятельность. В 2012 и 2013 годах хозяйство имеет отрицательное сальдо денежных потоков. В 2014 году в связи с резким увеличением поступлений по текущей деятельности сальдо денежных потоков становится положительным.

Анализируя структуру притока денежных средств СХК «Нива» можно сказать, что поступления денежных средств происходят в основном за счет выручки от продажи продукции, товаров, работ и услуг. Также на структуру притока в 2013 и 2014 гг. оказало влияние получение кредитов и займов. В свою очередь поступления от продажи внеоборотных активов за анализируемый период сокращаются.

Анализ структуры оттока денежных средств кооператива позволяет судить о том, что наибольший удельный вес в структуре оттока занимают затраты на оплату поставщикам за сырье, материалы, работы и услуги. Второй по величине отток – оплата труда, она имеет положительную динамику, но при этом ее доля за анализируемый период снижается. В 2014 году в связи с приобретением внеоборотных активов, его доля в структуре увеличивается.

В целом, анализируя приток и отток денежных средств СХК «Нива», положительным моментом является то, что темпы роста притока превышают темпы роста оттока.

Проведя анализ денежных потоков кооператива прямым методом, было выявлено следующее: чистый денежный поток на конец анализируемого периода по кооперативу составляет 2 тыс. руб.

В целом складывается положительная ситуация. В частности на протяжении всего анализируемого периода наблюдается положительный денежный поток по текущей деятельности, что обусловлено большим объемом поступлений денежных средств от продажи продукции, товаров, работ и услуг. Отрицательным моментом является то, что в 2012 и 2013 гг. сальдо денежных потоков было отрицательным.

Следует отметить, что анализ денежных потоков косвенным методом показывает аналогичную картину.

Необходимым условием стабильности является такое соотношение притоков и оттоков средств в рамках текущей деятельности, которое обеспечило бы увеличение финансовых ресурсов, достаточное для осуществления инвестиций.

Таким образом, для повышения эффективного использования можно рекомендовать следующее:

- обеспечение частичной или полной предоплаты за произведенную продукцию, пользующуюся большим спросом на рынке;

- приобретение долгосрочных активов на условиях лизинга;

- реструктуризация полученных кредитов путем перевода краткосрочных в долгосрочные;

- увеличения по согласованию с поставщиками сроков предоставления кооперативу товарного (коммерческого) кредита.

Для увеличения чистого денежного потока нами были предложения мероприятия:

- по увеличению скорости возврата дебиторской задолженности;

- по уменьшению скорости возврата кредиторской задолженности.

За счет уменьшения возврата дебиторской задолженности на 1 день хозяйство могло бы получить чистого денежного потока 168 тыс. руб. За счет увеличения возврата кредиторской задолженности на 1 день кооператив смог бы получить 130 тыс. руб.

Внедрение предложений по совершенствованию учета наличия и движения денежных средств и их использования даст возможность повысить качество учета и его контрольные и аналитические функции.

**Список использованной литературы**

1. ГражданскийкодексРоссийской Федерации частьперваяот 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ(ред. от 30.12.2015);
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г.№ 146-ФЗ (ред. от 29.12.2015);
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. 04.11.2014);
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015);
5. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (ред. от 08.03.2015);
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015);
7. Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации»от 08 декабря 1995 № 193-ФЗ (ред. от 28.11.2015);
8. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11 марта 2014 г. № 3210-У (ред. от 03.02.2015);
9. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (в ред. от 24.12.2010);
10. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (в ред. от 08.11.2010);
11. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008г. № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (ред. от 06.04.2015);
12. Приказ Минфина РФ от 02 июля 2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» (ред. от 06.04.2015);
13. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (ред. от 06.04.2015);
14. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 33н (ред. от 06.04.2015);
15. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» 4/99. Утверждено приказом Минфина России от 06 июля 1999 № 43н (ред. от 08.11.2010);
16. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011г.№ 11н;
17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утв.Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (ред. от 24.12.2010);
18. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П (ред. от 19.05.2015);
19. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»;
20. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина России от 13 июня 1995 № 49 (в ред. от 08.11.2010);
21. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (ред. от 07.05.2013);
22. «Рекомендации по ведению бухгалтерского учета и отчетности в сельскохозяйственных потребительских кооперативах», утв. Минсельхозом РФ 25.01.2001;
23. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (ред. от 03.05.2000);
24. Алборов Р.А. Бухгалтерский управленческий учет (теория и практика) / Р.А. Алборов. – М.: Дело и Сервис, 2005. – 224 с.;
25. Амиев А.Д. Депозитные счета организации: учеб.пособие/ А.Д. Амиев; // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2011. – 51 с.;
26. Ангеловская А.А., Анализ формирования денежных потоков по МСФО и российским стандартам [Текст] / А.А. Ангеловская // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 3. – С. 12-14.Журнал;
27. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: вузовский учебник / под ред.Ю.А. Бабаев. - Инфра-М, 2015.- 476 с.;
28. Бакаев А.С. Бухгалтерский учет: учеб. / под ред. П.С. Безруких. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 2011. - 719 с.;
29. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: в 2 т. / под ред. И. А. Бланк. – 4-е изд., стер. – М. : Омега-Л, 2012.-656 с.;
30. Блохин К. Составление бюджета движения денежных средств косвенным методом: учеб.Пособие/ под ред. К.Блохин. – М.: Финансы, 2011. – 24 с.;
31. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов.учеб.для ВУЗов/ под ред. Р. Брейли, С. Майерс, 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Олимп - Бизнес, 2015. - 1008с.;
32. Васильева Е.А. Учетно-аналитическое обеспечение устойчивого развития хозяйствующего субъекта [Текст] / Е.А. Васильева // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 7 (36). – С. 229-232.;
33. Васильева Е.А. Сравнительный анализ международных и российских стандартов формирования финансовой отчетности [Текст] / Е.А. Васильева // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 7 (36). – С. 545-549.;
34. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой.- 2-е изд. – М.: Вузовский учебник. – 2013. – 431 с.;
35. Войтловский Н.В. Экономический анализ: учебник для бакалавров / под ред. Н.В. Вотловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 548 с.;
36. Гетьман В.Г. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Инфа - М, 2014. – 560 с.;
37. Гинзбург А.И. Экономический анализ. – 2-е изд. перераб. и доп. / под ред. А.И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2012. – 208 с.;
38. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум / под ред. Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство "Дело и Сервис", 2015. - 160 с.;
39. Емелин В. Н. Проблемы внедрения международных стандартов аудита и повышения качества подготовки специалистов в России [Текст] / В. Н. Емелин, М. Н. Веретенникова // Молодой ученый. – 2013. – №6. – С. 334-336.;
40. Зиновьева И. С. Аудит [Текст]: учеб.пособие / И.С. Зиновьева, К. Н. Целых; М-во образования и науки РФ, ФГБОУ ВПО «ВГЛТА». – Воронеж, 2012. – 116 с.;
41. Ибрагимов Э. А. Сравнительная характеристика учета денежных средств по российским и международным стандартам [Текст] / Э. А. Ибрагимов // Молодой ученый. – 2014. – №4.2. – С. 29-32.;
42. Касимова Е.А. Отчет о движении денежных средств [Текст] / Е. А. Касимова // Молодой ученый. – 2014. – №4.2. – С. 44-47.;
43. Климова М. А. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие / под ред. – М.: РИОР, 2011. – 448 с.;
44. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выборы инвестиций. Анализ отчетности./под ред. В.В.Ковалев - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 512 с.;
45. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 841 с.;
46. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. Учебник3-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2013. – 504 с.;
47. Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету. Учебное пособие 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2015. – 4592 с.;
48. Коничев Ю. Ю. Аудит: теория и практика [Текст] / Ю. Ю. Коничев- 5-ое изд. – СПб.: Питер, 2010. – 448 с.;
49. Коростелев А.А. Управление информационными потоками в аналитической деятельности [Текст] / А.А. Коростелев, Т.В. Комар// Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2012. – № 1. – С. 42-45.;
50. Леонтьев В.Е., Бочаров В.В., Радковская Н.П. Инвестиции. Учебник и практикум. –М.: Издательство Юрайт, 2014. - 456с.;
51. Любушин Н.П. Анализ финансового состояния организации: учебное пособие / под ред. Н.П. Любущин. – М.: ЭКСМО, 2010. – 256 с.;
52. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / под ред. Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 496 с.;
53. Лытнева Н.А. Денежные средства: учеб.пособие. М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 24с.;
54. Нестеркин О.Н. Заполняем форму N 4 «Отчет о движении денежных средств» // Российский налоговый курьер. – 2011. – № 7. – С. 5.;
55. Пласкова Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ: учебник / под ред. Пласкова Н.С. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2013- 640 с.;
56. Хотинская Г.И., Харитонова Т.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / под ред. Г.И. Хотинская. М.: Дело и сервис, 2004.;
57. Широбоков В.Г. Бухгалтерский учет в организациях АПК: учебник / под ред. В.Г. Широбоков. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 688 с.

 **Приложение А**

СХК «Нива» Шарканского района

Обслуживающее производство

Вспомогательное производство

Основное производство

Нижне-Киварская МТФ

Столовая

Ремонтная мастерская

Верхне-Киварская МТФ

Магазин

Строительная бригада

МТФ Пустoпoлье

Машинотракторный парк

Рисунок А.1 – Организационная структура СХК «Нива» **Приложение Б**

Рисунок Б.2 – Структура управления СХК «Нива»

Главный инженер

Общее собрание членов кооператива

Заведующий фермой

Бригадир по части животноводства

Главный зоотехник

Бухгалтерия

Главный бухгалтер

Заведующий зерноскладом

Бригадир по части растениеводства

Главный агроном

Заведующий складом

Заведующий МТП

Заведующий гаражом

Председатель кооператива

**Приложение Е**

Рисунок Е.3 – Состав поступлений денежных средств СХК «Нива»

Рисунок Е.4 – Структура поступлений денежных средств СХК «Нива»

 **Приложение Ж**

Рисунок Ж.5 – Состав платежей денежных средств СХК «Нива»

Рисунок Ж.6 – Структура платежей денежных средств СХК «Нива»