Федеральное государственное учреждение среднего профессионального образования Гагаринский аграрно-экономический колледж

Выпускная Квалификационная работа

Тема: «Управление денежными потоками на предприятии»

Исполнитель: Смирнова Людмила Ивановна

Специальность 080302 «Коммерция» ( повышенный уровень)

4 Курс

Научный руководитель: Румянцева Екатерина Николаевна

Гагарин 2008

### **Индивидуальное задание**

Рассмотрено на заседании Утверждаю

предметно-цикловой комиссии заместитель директора

экономических дисциплин по учебной работе

протокол №\_\_\_\_от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

председатель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т. В. Ряднова З.Г. Фомченкова

### Индивидуальное задание

по подготовке выпускной квалификационной работы

#### студента (ки)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Специальность 080302 «Коммерция» (повышенный уровень)

Научный руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тема работы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Перечень вопросов подлежащих разработке:

Список используемой литературы и документации предприятия на

примере которого выполняется работа:

Приложение 3

##### План- график выполнения выпускной квалификационной работы

|  |  |
| --- | --- |
| Мероприятия |  Сроки выполнения |
| По плану | Фактически |
| 1. Изучение списка тем, выбор темы,2. Составление индивидуального задания и графикавыполнения работы.3. Изучения литературы по избранной теме, сбор материала для написания теоретической части.4. Сбор материала для краткой характеристикипредприятия.5. Проведение аналитико-исследовательской работы.6. Оформление выпускной квалификационной работы(компоновка подготовительных текстов, расчетов, написание выводов, предложений, конкретных рекомендаций, составление списка литературы, приложений)7. Написание введения.8. Подготовка к защите и сдача работы руководителю.9. Рецензирование работы.10. Подготовка доклада для защиты.11. Защита дипломной работы. | ноябрьдекабрьдекабрь-январьмаймаймаймаймайиюньиюньиюньиюнь |   |

Дата выдачи \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200 г.

Исполнитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Научный руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 4

# РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу, выполненную

студентом (кой) 4 курса специальности 080302 «Коммерция»

(повышенный уровень)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф. И. О)

на тему\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проанализировав данную выпускную квалификационную работу, считаю, что студент (ка) 4 курса \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

заслуживает присвоения квалификации « Коммерсант с дополнительной подготовкой в области финансовой деятельности»

Рекомендуемая оценка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Рецензент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Содержание**

Введение

Основная часть

Глава 1. Теоретические основы управления денежными потоками на предприятии

1. Содержание и методика управления денежными средствами предприятия

1.1 Цели и организация управления денежными потоками предприятия

1.2 Модели и приемы целевого регулирования денежных потоков

2. Анализ движения денежных средств.

2.1 Состав и анализ притоков и оттоков денежных средств по направлению деятельности, анализ взаимодействия денежных потоков

Глава 2 Характеристика предприятия

Ознакомление с предприятием

Изучение организационно-управленческой структуры предприятия

Анализ и оценка эффективности деятельности предприятия

Изучение технологии производства предприятия

Глава 3 Аналитическая часть

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств ( финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п.

Наличие у предприятия денежных средств нередко связывается с тем, является ли его деятельность прибыльной или нет. Оказывается предприятие может быть прибыльным по данным бухгалтерского учета и одновременно испытывать значительные затруднения в оборотных средствах, которые в конечном итоге могут вызвать не только социально-экономичесую напряженность во взаимоотношениях с контрагентами, финансовыми органами, работниками, но но и в конечном итоге привести к банкротству.

Деньги - это всеобщий эквивалент товаров, мерило эффективности капиталовложений, отдачи дополнительных усилий и затрат предприятия. Без денег уже не мыслима современная рыночная экономика. Этим обстоятельством и был определен выбор темы дипломной работы.

Цель данной работы состояла в изучении всей широты теоретических и методических основ учета и отчетности о движении денежных средств на примере конкретного сельскохозяйственного предприятия и предложении мер по улучшению данного вида учетной работы. Таким предприятием было выбрано СПК «Печатники» Холм-Жирковского района Смоленской области.

Для достижения указанной цели в работе были решены следующие основные задачи:

1. Выполнить финансово-экономический анализ производственно-коммерческой деятельности предприятия за 2006-2007 гг.
2. Обобщить теоретические и методические особенности учета и отчетности о движении денежных средств в наличной и безналичной формах.
3. Выявить и систематизировать главные особенности учетно-отчетных операций, связанных с потоками денежных средств в СПК «Печатники».
4. Проанализировать и указать недостатки и ошибки в организации учета и отчетности о движении денежных средств.
5. Обосновать предложения по совершенствованию учета, отчетности и управления денежными потоками хозяйства.
6. Рассчитать предполагаемый экономический эффект от применения предлагаемых мероприятий по совершенствованию учета, отчетности и управления денежными потоками хозяйства.

При выполнении работы использовался широкий спектр общеизвестных экономических методов исследования: монографический, статистический, сравнения, индексный, финансового анализа и др.

В ходе работы использовались законодательные и другие правовые акты государства, учебная и специальная литература. Особое внимание было уделено изучению и анализу бухгалтерской документации обследованного предприятия.

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СПК «ПЕЧАТНИКИ» ХОЛМ-ЖИРКОВСКОГО РАЙОНА.**

**1.1 Структура управления СПК « Печатники"**

Сельскохозяйственное предприятие, на примере деятельности которого были разработаны меры по улучшению учета и отчетности о движении денежных средств, расположено на северо-востоке Смоленской области - в Холм-Жирковском районе. СПК «Печатники» располагается на расстоянии 210 км от областного центра г. Смоленска и 12 км от районного центра – пгт Холм-Жирки. Ближняя ж.-д. станция находится в д. Никитинка на расстоянии 7 км.

Данное сельскохозяйственное предприятие первоначально было организовано как Колхоз имени Петровского, затем преобразовано в совхоз « Канютинский» 15 декабря 1954г. К нему так же присоединились колхозы «Красный Октябрь», «Никитинка», «Владимирское». В последствии в совхоз «Канютинский» 15.02.1960г. также влились колхозы: «Вольный труд», им. Молотова, «Серп и молот». Затем совхоз «Канютинский» был реорганизован в ТОО АП «Печатники» 25.01.1993г ( протокол №1 от 25.01.1993г.) и функционировало до 28.03.2003г. Потом его реорганизовали с 2003 г. – в СПК «Печатники».

СПК « Печатники» организован на базе имущественных и заемных паев граждан.

Основной целью деятельности хозяйства является производство и реализация сельскохозяйственных товаров для получения прибыли. Имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом, включая, но не ограничиваясь в следующем:

1.Производство высококачественной, экологически чистой продукции сельского хозяйства, закупка ее у населения и переработка.

2.Реализация продукции по договорам и через торговую сеть.

3.Оказание предприятиям, организациям, гражданам различных услуг.

4.Разведение крупного рогатого скота, удовлетворение собственных нужд по перевозке грузов и пассажиров; заготовка, переработка и производство сельскохозяйственной продукции;

Основные обязанности работников центральной бухгалтерии показаны в табл. 1. Главный бухгалтер осуществляет общее руководство деятельностью подразделения. Основная задача работников бухгалтерии - достоверный учет всех операций и движения имущества, позволяющий своевременно и без ошибок составлять бухгалтерскую отчетность - как общепринятую (формы №№ 1, 2, 3, 4, 5), так и специализированную. Состав специализированных форм годовой отчетности хозяйства, направляемой в управление сельского хозяйства района и ревизионной комиссии хозяйства, приведен в табл.2.

Таблица 1 - Распределение обязанностей работников бухгалтерии
СПК « Печатники» Холм-Жирковского» района

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Работникибухгалтерии | Обязанности, закрепленные за работниками |
| содержание | номер формы,раздела годовой отчетности |
| 1. | Заместитель главного бухгалтера | Движение капитала и денежных средств, движение заемных средств, внеоборотных активов, амортизируемого имущества, финансовых вложений, основных средств | Ф.№ 1 (р.3, 4, 5)Ф.№ 2, 3, 4Ф.№ 5 (р.1, 3, 4, 5, 7)Ф.№ 17-АПК |
| 2. | Бухгалтера материального отдела - 2 чел. | Реализация продукции по ее видам, наличие продукции на начало и конец года, поступление и расход, продажа работникам в счет оплаты труда, движение оборотных активов | Ф.№ 7-АПКФ.№ 16-АПКСправка к ф.№ 16Ф.№ 1 (р.2, 3) |
| 3. | Бухгалтер расчетного отдела - 1 чел. | Численность и заработная плата рабочих, учет фонда заработной платы, распределение затрат труда, основные показатели деятельности, учет дебиторской и кредиторской задолженности | Ф.№ 5-АПКСправки к ф.№ 5Ф.№ 6-АПКФ.№ 5 (р.2) |
| 4. | Бухгалтера производственного отдела - 2 чел. | Учет затрат на основное производство, вспомогательные и обслуживающие подразделения, исчисление урожайности культур, себестоимости выхода продукции животноводства, себестоимость живого веса скота, движение животных | Ф.№ 8-АПКФ.№ 9-АПК(р.7, 9)Ф.№ 13-АПКФ.№ 15-АПК |

Таблица 2 - Состав специализированных форм годовой отчетности
СПК « Печатники».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | №формы | Наименование формы отчетности | Краткое содержание формы |
| 1. | 5-АПК | Численность и заработная плата работников | Среднесписочная численность и годовой фонд заработной платы по категориям работников, распределение затрат труда |
| 2. | 6-АПК | Основные показатели | Производство валовой продукции, стоимость основных фондов, наличие энергетических мощностей, наличие лизингового имущества |
| 3. | 7-АПК | Реализация продукции | Объемы и себестоимость проданной продукции и выручка |
| 4. | 8-АПК | Затраты на основное производство | Элементы и статьи затрат, в том числе по растениеводству и животноводству |
| 5. | 9-АПК | Производство и себестоимость продукции растениеводства | Площади, затраты - всего и на 1 ц, урожайность, затраты труда, затраты под будущие урожаи, землепользование |
| 6. | 10-АПК | Средства целевого финансирования | Субсидии на возмещение части затрат на уплату процентов: краткосрочные, инвестиционные, федеральные целевые программы |
| 7. | 13-АПК | Производство и себестоимость продукции животноводства | Среднегодовое поголовье животных по видам, затратам, выход продукции, себестоимость, затраты труда, себестоимость живого веса скота |
| 8. | 15-АПК | Наличие животных | Поголовье скота на конец года, его балансовая стоимость |
| 9. | 16-АПК | Баланс продукции | Наличие продукции на начало и на конец года, ее поступление и расход по направлениям |
| 10. | 17-АПК | Сельскохозяйственная техника и энергетика | Перечень машин на начало и на конец года, их поступление и выбытие |

**1.2 Производственная деятельность хозяйства и ее результаты**

Для анализа направлений производственной деятельности СПК « Печатники» составим и рассмотрим таблицу, отражающую ресурсообеспеченность предприятия.

На основе данных годовой бухгалтерской отчетности нами были рассчитаны показатели обеспеченности хозяйства основными ресурсами и их динамика за 4 изученных года отражены в табл.3.

Таблица 3 - Ресурсообеспеченность СПК « Печатники»в 2004-2007 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | 2007 г. в % к 2004 г. |
| 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| Фондообеспеченность, руб./га | 2990 | 2821 | 2790 | 2785 | 93,1 |
| Фондовооруженность, тыс.руб./чел. | 60,1 | 59,4 | 57,5 | 57,4 | 95,5 |
| Всего энергетических мощностей, л.с. | 11860 | 11840 | 11842 | 11842 | 99,8 |
| Энергообеспеченность, л.с./га | 2,4 | 2,4 | 2,4 | 2,4 | 100,0 |
| Поголовье животных, усл. гол. | 628 | 614 | 588 | 512 | 81,5 |

Из табл.3 видно, что за изученные годы ресурсообеспеченность Хозяйства несколько ухудшилась, хотя и не намного. Поголовье животных, пересчитанное нами в условные головы по общепринятой методике (молодняк КРС - 0,6 гол., коровы - 1 усл. головы), продолжает неуклонно снижаться. При этом производственные мощности животноводства используются не более чем на 10%.

Эффективность и результативность производственной деятельности сельхозпредприятия можно измерять различными показателями - это стоимость валовой, т.е. всей произведенной продукции (оцениваемой по себестоимости); выручка от продажи продукции; себестоимость проданной продукции; прибыль от продаж; рентабельность затрат и другие. Данные для расчета указанных показателей можно получить из бухгалтерской отчетности хозяйства, из форм №№ 9-АПК, 13-АПК, 7-АПК. Прибыль и рентабельность рассчитываем по известным выражениям, используя данные о себестоимости и выручке от реализации продукции (работ, услуг). Результаты производственной деятельности хозяйства в 2004-2007 гг. приведены в табл. 4.

Таблица 4 - Результаты производственной деятельности СПК « Печатники» в 2004-2007 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | 2007 г. в % к 2004 г. |
| 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| Стоимость валовой продукции, тыс. руб. (по себестоимости) – всего | 27539 | 26184 | 32834 | 34576 | 125,6 |
| в том числе: |   |   |   |  |   |
| растениеводства | 18953 | 18313 | 24761 | 26842 | 141,6 |
| животноводства | 8129 | 7243 | 6790 | 6542 | 80,5 |
| Выручка от реализации (без НДС), тыс.руб. – всего | 23041 | 21605 | 24146 | 25294 | 109,8 |
| растениеводства | 17842 | 17300 | 20182 | 21345 | 119,6 |
| животноводства | 4675 | 3689 | 3159 | 3104 | 66,4 |
| прочей продукции | 524 | 616 | 805 | 845 | 161,3 |
| Себестоимость реализованной продукции, тыс.руб. | 25055 | 23699 | 27162 | 27832 | 111,1 |
| растениеводства | 16640 | 16077 | 18410 | 19145 | 115,1 |
| животноводства | 7958 | 6994 | 7469 | 7512 | 94,4 |
| прочей продукции | 457 | 628 | 1283 | 1175 | 257,1 |
| Прибыль от продажи продукции, тыс.руб. | -2014 | -2094 | -3016 | -2538 | –  |
| Рентабельность затрат, % | -8 | -8,8 | -11,1 | -9,1 | – |

Из данных табл.4 видно, что состояние хозяйства – крайне нестабильное, на протяжении 2004-2007 гг. прибыль от продажи продукции не получалась, при этом абсолютная величина убытка с 2004 по 2006 гг. увеличивалась и лишь в 2007 г. величину убытка удалось снизить почти на 500 тыс. руб. Ни в один из анализируемых лет хозяйство не получало прибыль. Анализируя динамику показателей за обследуемый период, можно отметить, что в 2005 г. объем валовой продукции был минимальным, после чего наблюдается хоть и незначительный, но рост объема валовой продукции. Во многом это можно объяснить инфляционным воздействием, а также частичным сокращением убыточных отраслей животноводства и направлением высвобождаемых средств в растениеводство. По сравнению с 2004 в 2007 г. отмечается 10% рост выручки и себестоимости с небольшим опережением роста себестоимости над выручкой (на 1,3%). Анализ данных таблицы также показывает, что хозяйство получает убытки в большей степени из-за неэффективной деятельности отрасли животноводства. Мы видим, что за весь анализируемый период выручка от реализации продукции животноводства снизилась до 66% уровня 2004 года, тогда как себестоимость лишь до 94%. В течение 2006-2007 гг. абсолютные объемы выручки в данной отрасли снизились, в то время как себестоимость, наоборот, возросла.

Это можно объяснить длительным и относительно медленным сокращением поголовья и продуктивности животных. При этом, имеющиеся производственные фонды животноводства (здания, сооружения, машины и оборудование) хозяйства рассчитаны гораздо более высокий размер поголовья. Использование оборудования со значительной недогрузкой приводит к возникновению больших удельных производственных затрат, чрезмерно высокой себестоимости продукции, что, при сравнительно низком ее качестве не позволяет реализовывать ее по ценам, превышающим себестоимость.

Кроме анализа показателей производственной деятельности, описывающих тенденции в изменениях уровня производства продукции различных отраслей, необходимо осуществить анализ финансового состояния хозяйства, выявить объемы наличия или дефицита денежных средств, осветить показатели использования собственных и заемных средств, уровня государственной поддержки и других источников средств, использование которых может прояснить причины убыточности производственной деятельности хозяйства.

**1.3 Финансовое состояние предприятия и его динамика**

Согласно различным источникам, финансовое состояние хозяйствующих субъектов можно оценивать большим количеством методов. В частности, можно применять трендовый анализ отчета о прибылях и убытках (форма № 2). Его называют также горизонтальным анализом, т.к. при его применении изучаемые показатели сопоставляют по годам, т.е. как бы по горизонтали. Такой анализ позволяет увидеть и сравнить динамику показателей, понять причины и факторы складывающихся тенденций

Таблица 5 - Горизонтальный (трендовый) анализ отчета о прибылях и убытках СПК « Печатники» за 2006-2007 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2006г. | 2007 г. |
| тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| 1. | Выручка от продажи | 24146 | 100 | 25294 | 104,8 |
| 2. | Себестоимость проданных товаров, работ, услуг | 27162 | 100 | 27832 | 102,5 |
| 3. | Коммерческие расходы | - | - | - | - |
| 4. | Управленческие расходы | - | - | - | - |
| 5. | Проценты к получению | - | - | - | - |
| 6. | Проценты к уплате | 4742 | 100 | 4377 | 92,3 |
| 7. | Доходы от участие в других организациях | - | - | - | - |
| 8. | Прочие операционные доходы | - | - | - |   |
| 9. | Прочие операционные расходы | 45 | 100 | 90 | 200,0 |
| 10. | Внереализационные доходы (субсидии из бюджетов) | 779 | 100 | 245 | 31,5 |
| 11. | Внереализационные расходы | 2241 | 100 | 3154 | 140,7 |
| 12. | Прибыль до налогообложения | -9265 | 100 | -9914 | 107,0 |
| 13. | Налог на прибыль | - | - | - | - |
| 14. | Прибыль от обычной деятельности | - | - | - | - |
| 15. | Чрезвычайные доходы (субсидии из бюджетов) | 512 | 100 | 243 | 0 |
| 16. | Чрезвычайные расходы | 0 | - | 317 | - |
| 17. | Чистая прибыль (убыток) | -8753 | 100 | -9988 | 114,1 |

В табл.5 приведены результаты выполненного горизонтального (трендового) анализа отчета о прибылях и убытках СПК « Печатники» за два последних отчетных года - 2006-й и 2007-й. Показатели извлечены из формы № 2 за указанные годы. Данные 2006 г. приняты за 100 %. Изменения 2007 г. по отношению к 2006 г. были рассчитаны дополнительно.

Из табл.5 видно, что выручка от продажи продукции в 2007 г. увеличилась на 4,8 % по сравнению с 2006 г. Однако, это увеличение не превышает уровня официальной инфляции (10%). При этом себестоимость проданной продукции увеличилось на 2,5%, поэтому рентабельность продаж в целом несколько увеличилась. Анализируя прочие показатели можно заметить, что сумма процентов к уплате немного сократилась, что объясняется погашением долга по имеющимся кредитам и займам и отсутствием новых займов. Внереализационные и чрезвычайные расходы также превышают аналогичные доходы, что в целом увеличивает общую величину убытка. В результате чистый убыток (п. 17 таблицы) в 2007 г. увеличился на 14,1% по сравнению с предыдущим 2006 г.

Трендовый анализ отчета о прибылях и убытках обычно принято дополнять вертикальным или структурным анализом, который отражает удельный вес каждого элемента дохода и прибыли в их общей величине. На основе данных этого анализа можно лучше понять внутренние тенденции в состоянии предприятия, разработать и реализовать более эффективные управленческие решения. Данный анализ приведен в табл.6.

Таблица 6 - Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках СПК « Печатники» за 2006-2007 гг., %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | 2006 г. | 2007 г. | Изменения за год |
| абс. | % |
| Убыток от реализации продукции | 34,5 | 25,5 | 478 | -9,0 |
| Убыток от внереализационной деятельности | 65,5 | 74,5 | -1713 | 9,0 |
| Общая сумма прибыли (убытка) | 100 | 100 | -1235 |  |

Из табл. 6 видно, что за прошедший год увеличение общей суммы доходов связано с реализационной деятельностью, благодаря которой удалось снизить убыток на 478 тыс. руб. или на 9% от суммы убытка от реализации в 2006 году. Однако внереализационная деятельность, главным образом - внереализационные и чрезвычайные расходы за последний год увеличились на 1713 тыс. руб., что в общем итоге привело к увеличению убытка на 1235 тыс. руб. или на 14,1%, как это отмечалось в трендовом анализе (табл. 6).

Следует отметить, что на основании данных только табл.6 сложно судить об эффективности производственно-финансовой деятельности хозяйства, так как данных немного, они выражены относительными величинами. В табл.7 показан проведенный нами анализ состава и структуры прибыли хозяйства за те же годы.

Таблица 7 - Анализ состава и структуры прибыли (убытка) СПК « Печатники» в 2006 и 2007 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес в сумме, % |
| 2006 г. | 2007 г. | изменение за год (+, -) | 2006 г. | 2007 г. | изменение за год (%) |
| 1. | Прибыль от продажи | -3016 | -2538 | 478 | 34,5 | 25,4 | -9,0 |
| 2. | Прочие операционные доходы | - | - | 0 | - | - | 0 |
| 3. | Прочие операционные расходы | 45 | 90 | 45 | -0,5 | -0,9 | -0,4 |
| 4. | Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности | -3061 | -2628 | 433 | 35,0 | 26,3 | -8,7 |
| 5. | Прочие внереализационные доходы | 779 | 245 | -534 | -8,9 | -2,5 | 6,4 |
| 6. | Прочие внереализационные расходы | 2241 | 3154 | 913 | -25,6 | -31,6 | -6,0 |
| 7. | Чрезвычайные доходы | 512 | 243 | -269 | -5,8 | -2,4 | 3,4 |
| 8. | Чрезвычайные расходы | - | 317 | 317 | - | -3,2 | -3,2 |
| 9. | Налог на прибыль | - | - | 0 | - | - | 0 |
| 10. | Чистая прибыль отчетного года | -8753 | -9988 | -1235 | 100,0 | 100,0 | - |

Поскольку по результатам деятельности хозяйство получило убытки, данная таблица характеризует структуру убытков, а не прибыли, поэтому имеются некоторые трудности с пониманием полученных показателей. Так, например удельный вес прибыли от продажи (строка 1) за исследуемые годы изменился на -9,0%. Фактически это означает, что величина убытка от продаж в структуре общего чистого убытка уменьшилась на 9,0%. То же можно сказать и об изменении прибыли от финансово-хозяйственной деятельности (изменение на -8,7%).

Внереализационные доходы уменьшились, а расходы, напротив, увеличились за исследуемые годы. Величина суммарного уменьшения доходов составила 967 тыс. руб. (сумма строк 4 и 5, графа абс. изменения за год).

Как видно из табл. 7, увеличиваются расходы и уменьшаются доходы хозяйства. Все это приводит к увеличению убытков и ухудшению и без того сложного экономического положения хозяйства. Тяжелое финансовое положение также демонстрируют данные табл. 8, характеризующие дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Таблица 8 - Изменения в дебиторской и кредиторской задолженности СПК « Печатники» в 2007 г., тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец года | Изменения |
| абсолютные | относительные |
| Дебиторская задолженность | 1883 | 1995 | 112 | 105,9 |
| в том числе: |   |   |   |   |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 1766 | 1939 | 173 | 109,8 |
| Прочая | 117 | 56 | -61 | 47,9 |
| Кредиторская задолженность – всего | 38679 | 35395 | -3284 | 91,5 |
| в том числе |   |   |   |   |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 6384 | 5139 | -1245 | 80,5 |
| расчеты по налогам и сборам | 662 | 1161 | 499 | 175,4 |
| Займы | 912 | 316 | -596 | 34,6 |
| Кредиты | 28241 | 26749 | -1492 | 94,7 |
| Прочая | 2480 | 2030 | -450 | 81,9 |

Таблица 8 показывает, что на конец года общая дебиторская задолженность хозяйства увеличилась на 112 тыс.руб., а кредиторская – уменьшилась на 3284 тыс. руб. Изменения в процентах кредиторской задолженности составляют -8,5%, а дебиторской 5,9%. Небольшое относительное изменение кредиторской задолженности при большем абсолютном объясняется значительно большим размером задолженности. Кредиторская задолженность превышала дебиторскую на начало года в 20 раз, а на конец года – уже в 17 раз. Изменение данного соотношения свидетельствует об относительном улучшении или, хотя бы стабилизации ситуации. Значительный вес в структуре кредиторской задолженности имеют кредиты: 73% - на начало года и 68% - на конец года.

Сумма кредитов за год несколько уменьшилась, хотя и составляет еще достаточно значительную величину. Размер кредитов соразмерен стоимости основных фондов предприятия, что при нынешнем финансовом положении очень опасно. Возмещение сумм кредита при увеличивающемся убытке становится нереальным, а это означает, что кредиторы вправе требовать и получать долги, путем банкротства хозяйства.

Таблица 9 - Оценка ликвидности баланса и платежеспособности СПК « Печатники» на начало 2006 г. - конец 2007 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец года | Изменения |
| абс. | % |
| Абсолютно ликвидные средства, тыс.руб. | 3 | 28 | 25 | 933,3 |
| Быстрореализуемые активы, тыс.руб. | 1883 | 1783 | -100 | 94,7 |
| Медленнореализуемые активы, тыс.руб. | 12911 | 12748 | -163 | 98,7 |
| Труднореализуемые активы, тыс.руб. | 13866 | 13580 | -286 | 97,9 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | около 0 | 0,002 | 0,002 | - |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,38 | 0,41 | 0,03 | 107,9 |

Рассмотрим еще один финансовыйпоказатель – ликвидность. На основе данных из бухгалтерского баланса мы рассчитали коэффициенты по принятым формулам и свели результаты в табл. 9.

Из табл. 9 видно, что и абсолютная, и относительная величина всех, кроме абсолютно ликвидных активов за исследуемый период уменьшились. Величина абсолютно ликвидных средств, хоть и выросла, остается слишком малой для осуществления каких-либо текущих операций производственной деятельности. Быстро-, медленно- и труднореализуемые активы уменьшились на небольшую абсолютную и относительную величину. Уменьшение скорости снижения активов можно объяснить их хроническим дефицитом, небольшим оставшимся запасом, который дальнейшее уменьшение уже не сможет выдержать.

Коэффициент абсолютной ликвидности (т.е. отношение величины денежных средств к краткосрочным обязательствам) колеблется около нулевого значения, что свидетельствует о явной нехватке свободных денежных средств. Коэффициент текущей ликвидности (отношение стоимости оборотных активов предприятия к его краткосрочной задолженности), несколько увеличился – с 0,38 до 0,41, что можно объяснить уменьшением размера краткосрочной задолженности. Однако, с учетом рекомендуемого значении 2 ед., его величина все равно недостаточна. В ситуации, когда ликвидность остается низкой, а кредиторская долгосрочная задолженность либо растет, либо не уменьшается, прослеживаются явные тенденции экономического кризиса хозяйства, который может привести к очередной процедуре банкротства. В нашей работе мы попытаемся дать рекомендации хозяйству лишь в одном из многих аспектов хозяйственной деятельности – в улучшении некоторых аспектов учета расходов и доходов, потоков денежных средств и отчетности о движении денежных средств, однако и другие моменты деятельности требуют своего скорейшего рассмотрения, изучения и принятия соответствующих мер.

**2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**2.1 Основные теоретические положения по учету и отчетности о движении денежных средств**

Для ведения производственной деятельности каждому предприятию необходимо иметь в необходимых размерах оборотные средства, т.е. средства, которые обслуживают процесс производства продукции, полностью потребляются и восстанавливаются из выручки после каждого цикла. В составе оборотных средств уникальное место занимают денежные средства. Денежные средства необходимы для приобретения различных производственных запасов, оплаты труда и других хозяйственных расходов, платежей финансовым органам, банкам и прочим учреждениям.

В любом хозяйстве оборотные средства совершают постоянный кругооборот: из денежной формы они переходят в товарную, из товарной - в производственную, затем опять в товарную и денежную. Схематически процесс кругооборота в хозяйстве можно отобразить следующей формулой:



Денежные средства в различной степени используются на всех стадиях кругооборота, в том числе и производственной. На первой стадии (Д - Т) с помощью денег приобретаются необходимые для производственной деятельности материальные ценности. На следующей стадии (Т...П...Т’) в денежной форме осуществляются различные платежи в сфере производства. На третьей стадии (Т’ - Д) реализуется произведенная продукция, а хозяйство получает за нее оплату в денежной форме. На этой же стадии производятся различные денежные расчеты и платежи - в государственный бюджет, внебюджетные фонды и т. д. Далее цикл повторяется.

Нельзя сказать, что оборотные средства находятся только на какой-то одной стадии кругооборота. Поскольку кругообороты происходят непрерывно, то и средства хозяйства одновременно находятся на всех стадиях кругооборота. Отсюда следует вывод, что в хозяйстве постоянно должен быть в наличии какой-то запас оборотных средств, в том числе и в денежной форме. В обследуемом хозяйстве, согласно данных табл. 9, такого запаса практически не имеется, несмотря на то, что их абсолютная величина несколько увеличилась (с 3 до 28 тыс. руб.).

Денежные средства на предприятиях могут находиться в форме наличных денег в кассе, безналичных – в банке на расчетных счетах, на специальных счетах по целевым средствам, на особых счетах, а также использоваться в виде аккредитивов, чековых книжек и др.

Для учета всех видов денежных средств в плане счетов выделяется специальный раздел со счетами: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

В учете денежных средств главными задачами являются: правильное оформление движения денежных средств в документах и регистрах бухгалтерского учета, обеспечение сохранности и правильного использования денежных средств, строгое соблюдение установленных правил ведения кассовых и банковских операций.

Для отражения движения денежных средств в кассе и на банковских счетах Минфином РФ введена специальная форма отчетности - форма № 4 .Этот отчет состоит из следующих разделов:

* «Остаток денежных средств на начало года»;
* «Поступило денежных средств» (всего и в том числе: выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг); выручка от продажи основных средств и иного имущества; авансы, полученные от покупателей; бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование; безвозмездные поступления; кредиты и займы полученные и прочие поступления);
* «Направлено денежных средств» (всего и в том числе: на оплату приобретенных товаров (работ, услуг); на оплату труда; отчисления на социальные нужды; на выдачу авансов поставщикам и подрядчикам; на оплату машин, оборудования и транспортных средств, на финансовые вложения; на расчеты с бюджетом; на оплату процентов по полученным кредитам и займам и их возврат; прочие выплаты);
* «Остаток денежных средств на конец отчетного года».

За последние годы в данной отчетной форме происходили некоторые изменения, связанные с приближением к международным стандартам учета и отчетности (МФСО), но они не носили принципиального характера.

В отчете о движении денежных средств справочно должно указываться: сколько из общей суммы поступлений получено наличными (всего и в том числе по расчетам: с юридическими, физическими лицами, из них с применением ККМ, бланков строгой отчетности). Отдельно показываются движения денежных средств в кассу из банка и из кассы в банк.

**2.2 Нормативы и стандарты, применяемые к учету наличных денежных средств**

Ответственность за обеспечение сохранности и правильного использования денежных средств возлагается на руководителя и главного бухгалтера организации. Они должны строго соблюдать правила кассовых и банковских операций, правильно документально оформлять движение денежных средств.

Прием и выдача наличных денег, оформление кассовых документов, ведение кассовой книги, ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины осуществляются в соответствии с письмом ЦБ РФ от 04.10.1993 г. «Об утверждении Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации».

Требованиями, действующими в РФ, установлено, что все предприятия, организации независимо от их организационно-правовой формы обязаны выполнять следующие правила:

* хранить свои денежные средства в учреждениях банков;
* производить расчеты по своим обязательствам с другими организациями в безналичном порядке через учреждения банков;
* иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителем организации;
* сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с учреждениями банков;
* имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, пенсий и только на срок не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждениях банка.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассах организаций предназначен счет 50 «Касса», к которому могут быть открыты субсчета: 50-1 «Касса организации», 50-2 «Операционная касса», 50-3 «Денежные документы».

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. Если организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие счета для обособления учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор и эксплуатационных участков, вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделения связи, остановочных пунктов, и т.п. Он открывается организациями при необходимости.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации пошлины, вексельные марки, и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

По дебету счета 50 «Касса» отражается начальное или конечное сальдо, поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражаются выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации.

Полную ответственность за сохранность денежных средств и денежных документов, находящихся в кассе, несет кассир.

При приеме на работу кассира с ним должен быть заключен договор о полной материальной ответственности работника за переданные ему под отчет материальные ценности.

Руководителем организации должны быть созданы необходимые условия для обеспечения сохранности денежных средств в соответствии с Приложениями к «Порядку ведения кассовых операций в РФ».

Для учета движения денежных средств в кассе установлены первичная документация и отчетность, регламентированные Порядком ведения кассовых операций в РФ.

Прием наличных денег в кассу оформляют приходным кассовым ордером, в котором указывают: от кого поступают деньги, на какие цели или за что их вносят, сумму, дату. Приходный кассовый ордер заполняется в бухгалтерии и поступает в кассу при оформлении приема денег. После приема денег в кассу плательщику выдают квитанцию за подписью главного (старшего) бухгалтера и кассира. Квитанция удостоверяет, что деньги действительно внесены в кассу. При получении денег из банка квитанцию к ордеру не выписывают.

Выдачу наличных денег из кассы оформляют расходным кассовым, ордером. В нем указывают: кому, на какие цели или за что выданы деньги, сумму, дату. Расходный кассовый ордер выписывает бухгалтерия, как правило, на основании заявления получателя, которое заполняется на оборотной стороне ордера. Заявление визирует, т.е. делает разрешительную надпись, руководитель предприятия. Выдачу денег по ордеру кассир удостоверяет своей подписью. Лицо, получившее деньги, также расписывается в ордере. Деньги по расходному кассовому ордеру выдают только в день его выписки. Не разрешается выдача расходного кассового ордера для получения денег из кассы на руки непосредственно получателю.

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру кассир должен тщательно проверить правильность его оформления, наличие и подлинность подписей руководителя хозяйства и главного бухгалтера, наличие перечисленных в документе приложений. При несоблюдении хотя бы одного из этих требований ордер к оплате не принимается. При выдаче денег по расходному кассовому ордеру кассир требует от получателя предъявления паспорта или другого документа, удостоверяющего личность. Номер документа, место и дату его выдачи отмечают в расходном кассовом ордере. Если деньги выплачивают по доверенности, то в тексте расходного кассового ордера бухгалтерия указывает фамилию, имя и отчество лица, через которое производится выдача. Доверенность остается у кассира и прикладывается к расходному кассовому ордеру.

Кассовые документы заполняют чернилами или пастой четко, ясно, без каких-либо помарок или исправлений. Исправления в кассовых документах не допускаются. Приходные и расходные кассовые ордера в бухгалтерии нумеруют раздельно в порядковой последовательности от начала до конца года.

Все приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до подачи в кассу регистрируют в бухгалтерии в специальном журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров. Журнал открывают раздельно на приходные и расходные кассовые документы. При небольшом числе кассовых операций можно регистрировать ордера в одном журнале, выделяя самостоятельные разделы для приходных и расходных кассовых ордеров. Журнал можно использовать несколько лет, но порядковые номера для кассовых ордеров устанавливаются с начала года.

Деньги из кассы выдают также на основании платежных ведомостей, например, при выплате заработной платы (оплаты труда). Расходный кассовый ордер оформляют на фактически выплаченную по ведомости общую сумму заработной платы (оплаты труда). Против фамилий лиц, не получивших деньги, кассир ставит штамп или делает отметку от руки «Депонировано». На титульном листе платежной ведомости делают надпись о фактически выплаченной сумме, а также об оставшейся невыданной сумме, подлежащей депонированию.

Записи в кассовой книге делают в двух экземплярах (через копировальную бумагу). Второй (отрывной) экземпляр кассир после выведения результатов за день передает в бухгалтерию в качестве отчета о кассовых операциях за день. К отчету прилагаются все поступившие в кассу за день документы. При небольшом объеме кассовых операций допускается сдача отчетов за несколько дней, но не реже одного раза в три-пять дней.

Движение денег в кассе кассир должен учитывать в кассовой книге типовой формы. В ней ежедневно регистрируются все операции по поступлению и расходованию денег. По каждой операции записывают номер документа, от кого получены или кому выданы деньги и в какой сумме. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги оборотов по приходу и расходу и выводит остаток денег по кассе на следующий день.

**2.3 Способ и методика учета безналичных денежных средств**

Все предприятия обязаны хранить свободные денежные средства на расчетных счетах в банковских учреждениях. Обследованное хозяйство имеет открытый расчетный счет в Холм-Жирковском районном отделении банка. Для открытия расчетного счета хозяйство должно было предоставить в банк специальное заявление по установленной форме. Это заявление подписывают руководитель хозяйства и главный бухгалтер. К заявлению прилагают карточку (в двух экземплярах) с образцами подписей и оттиском печати. Помимо карточки хозяйства представляют копию надлежаще утвержденного устава (положения) или другого соответствующего документа о создании предприятия (приказ, постановление, решение и др.). При открытии расчетного счета организации самостоятельно выбирают удобные и выгодные для себя банки.

В некоторых случаях, согласно банковским правилам, деньги по товарным операциям могут быть взысканы на основании распорядительных документов получателя. В этих случаях организация-получатель выписывает и сдает в банк для получения платежа специальный документ - платежное требование. По этому документу причитающуюся сумму банк перечисляет со счета плательщика на счет предприятия-получателя.

На расчетный счет поступают денежные средства за проданную продукцию, за выполненные работы и услуги на сторону, кредиты банка, свободные денежные средства из кассы, прочие поступления по основной деятельности. Деньги на расчетный счет зачисляют согласно банковским правилам на основании типовых денежных и расчетных документов. Например, наличные деньги из кассы хозяйство вносит на расчетный счет на основании объявления на взнос наличных денег. При этом банк выдает квитанцию о приеме денег.

С расчетного счета производятся следующие платежи: за полученные от других организаций и предприятий товарно-материальные ценности и оказанные услуги, выдача наличных денег в кассу для оплаты труда и на различные хозяйственные нужды, по обязательствам перед государственным бюджетом, на погашение задолженности по банковским кредитам, прочие, связанные с хозяйственной деятельностью. Все платежи с расчетного счета банк производит по мере поступления документов для оплаты. Но если на счете недостаточно средств для оплаты всех документов, то соблюдается очередность в соответствии с хронологической последовательностью поступления документов к оплате (с учетом установленных групп очередности).

Для контроля за движением денежных средств на счетах в банке и для отражения этих операций в учете сельскохозяйственные предприятия периодически получают из банка выписки из расчетных счетов. В выписках указывают все суммы поступлений и платежей. К выписке прилагаются соответствующие документы, на основании которых были произведены записи. Практически выписки представляют собой вторые экземпляры соответствующего лицевого счета хозяйства, ведущегося в банке.

Распорядителями денежных средств, находящихся на расчетных счетах, являются руководитель организации и главный бухгалтер, которые подписывают все документы, на основании которых производится списание денег. В связи с этим при смене одного из двух распорядителей денежных средств (руководителя организации или главного бухгалтера) в учреждение банка должна быть представлена новая карточка с образцами подписей и оттиском печати организации.

Поступление денежных средств на расчетные счета в основном происходит от зачисления выручки за проданную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги на сторону, а также внесения наличных денег из кассы, арендной платы и т. п.

С расчетного счета производятся следующие платежи: за полученные материальные ценности поставщикам, за выполненные работы, услуги подрядчикам, платежи по налогам, погашение задолженности по банковским кредитам (займам), на финансовые вложения, выдачу наличных денег в кассу для оплаты труда и на различные хозяйственные нужды и т.д.

Платежи с расчетных счетов производятся на основании распорядительных документов хозяйств и по платежным документам организаций-получателей. К распорядительным документам относятся: денежные чеки, платежные поручения и некоторые другие документы.

По денежному чеку банк выдает с расчетного счета наличные деньги.

По платежному поручению банк производит безналичное перечисление средств на счет другой организации. В платежном поручении указывают: наименование получателя и адрес его банка, сумму перечисленных средств и вид платежа. Все распорядительные документы выписывает хозяйство и предъявляет их в учреждение банка. На основании этих документов банк перечисляет средства со счета.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки, не считая день выписки документа, и принимаются банками к исполнению без ограничения суммы только при наличии средств на счете плательщика. Первый экземпляр должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером организации и иметь оттиск печати. Помарки и подчистки в платежных поручениях не допускаются.

Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон и по товарным операциям, которые могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Срочный платеж совершается в следующих вариантах:

а) авансовый платеж, т. е. до отгрузки товара или предоставления (оказания) услуг;

б) после отгрузки товара или оказания услуг, т.е. путем прямого акцепта товара или выполненных услуг (работ);

в) частичные платежи при крупных сделках.

Досрочный и отсроченный платежи могут иметь место в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

При предварительной оплате поставщику предоставляется право о востребовании стоимости товаров или оказания услуг через банк с покупателя.

Поставщик, выписав платежные требования-поручения вместе с транспортно-отгрузочными документами (три экземпляра), направляет их в банк покупателя. Банк покупателя, получив документы, передает плательщику платежные требования-поручения, оставляя транспортно-отгрузочные документы в картотеке № 1 плательщика.

Плательщик обязан возвратить в обслуживающий банк платежное требование-поручение в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика.

При согласии полностью или частично произвести оплату руководитель и главный бухгалтер предприятия-плательщика подписывают и ставят оттиск печати на всех экземплярах платежного требования-поручения и передают их в обслуживающий банк.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение трех дней после получения документов.

**3. УЧЕТНО-ОТЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СПК « ПЕЧАТНИКИ»**

**3.1 Учет движения наличных денежных средств в кассе предприятия**

Согласно требованиям законодательства операциями по приему и выдаче денег из кассы занимается специально выделенное материально ответственное лицо – кассир, который несёт материальную ответственность за сохранность принятых ценностей. При поступлении на работу кассир дает письменное обязательство, по которому принимает на себя материальную ответственность за денежные суммы и прочие ценности в кассе. Если по небрежности, халатности или неосторожности кассиром будет причинён ущерб хозяйству, то он будет обязан его возместить.

Кассиру запрещается передоверять выполнение порученной работы другим лицам. В случае внезапного прекращения работы кассиром (болезнь и др.) все ценности кассы передаются по акту другому лицу. Запрещается исполнять обязанности кассира работникам бухгалтерии, пользующимся правом подписи кассовых документов. В хозяйствах нельзя возлагать обязанности по выплате заработной платы (оплаты труда) на лиц, связанных с расчетами по этим выплатам.

Для обеспечения сохранности ценностей в кассе администрация хозяйства обязана создавать необходимые условия. В частности, помещение кассы должно быть изолированно от других помещений, а двери в кассу во время совершения операций - заперты с внутренней стороны, посторонние лица в кассу не допускаются; все ценности в кассе хранятся в специальных несгораемых шкафах; по окончании рабочего дня кассир запирает шкафы и опечатывает их сургучной печатью. В кассе запрещается хранить ценности, не принадлежащие хозяйству, например вещи кассира.

Для обеспечения сохранности ценностей в кассе проводятся периодические ревизии, во время которых полностью пересчитывают наличные деньги и проверяют все прочие ценности. Эти ревизии проводят не реже одного раза в месяц и внезапно, что повышает их действенность.

В кассе разрешается иметь минимальные суммы денежных средств на удовлетворение неотложных хозяйственных нужд. Для этого учреждение банка устанавливает Хозяйству лимит остатка средств в кассе. Превышение лимита допускается только в дни выдачи заработной платы (оплаты труда) от трех до пяти дней в зависимости от вида предприятия и удаленности его от банка. Не использованные в течение этих дней суммы подлежат сдаче в банк на расчетный счет. Сдача денежной наличности в банк оформляется объявлением на взнос наличных денег. На принятую по объявлению сумму выдают квитанцию, которая является оправдательным документом для списания денег по кассе. Основным каналом пополнения наличных денег в кассе являются поступления их с расчетного счета в банке. Кроме того, в кассу поступают неиспользованные остатки подотчетных сумм, выручка от продажи продукции, плата за различные коммунальные услуги и т.д.

Для получения денег с расчетного счета учреждения банка на основе специальных заявлений Хозяйству выдают чековые книжки, в которых все чеки заранее пронумерованы; на каждом из них проставлены наименование учреждения банка, номер расчетного счета, наименование владельца. При выписке чека на обороте обязательно указывают назначение получаемой суммы: на оплату труда, на хозяйственные расходы и т.д. Никакие исправления в чеках не допускаются. Все реквизиты в чеке заполняют непосредственно в Хозяйстве. Запрещается выдача кассиру оформленных подписями и печатью чистых бланков чеков для заполнения их в банке. Сумму получения в чеке обязательно пишут прописью и с заглавной буквы. Чек выписывают, как правило, на кассира.

Согласно требованиям, не реже одного раза в месяц в СПК « Печатники» проводят ревизию (инвентаризацию) кассы с обязательным полным пересчетом всех денег и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. Для проведения инвентаризации руководитель хозяйства приказом назначает специальную комиссию с обязательным включением в нее представителя бухгалтерии. В Хозяйстве инвентаризацию кассы проводит ревизионная комиссия. При инвентаризации присутствие кассира обязательно. В случае обнаружения недостачи в кассе кассир несет полную материальную ответственность за причиненный хозяйству ущерб. Обнаруженные в кассе излишки ценностей подлежат оприходованию. Одновременно выясняются причины их возникновения.

Движение денег по кассе в системе бухгалтерских счетов учитывается на активном счете 50 «Касса». Счет 50 имеет два субсчета: 50-1 «Касса организации», 50-2 «Денежные документы».

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

На субсчете 50-2 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на приобретение.

По дебету субсчета 50-1 отражается поступление денег в кассу. В зависимости от каналов поступления денег корреспондирующими счетами могут быть: расчетный счет, прочие счета денежных средств в банке, счета учета расчетов, кредитов банка и т.п. Отдельные операции по поступлению денежных средств в кассу хозяйства представлены в виде записей:

1. Оприходованы деньги, полученные в возврат от подотчетных лиц:
* дебет счета 50 «Касса», субсчет 1
* кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».
1. Поступили деньги в кассу с расчетного счета:
	* дебет счета 50 «Касса», субсчет 1
	* кредит счета 51 «Расчетный счет».
2. Поступили деньги в кассу в порядке краткосрочного кредита:
	* дебет счета 50 «Касса»
	* кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».
3. Поступили деньги в кассу со специальных счетов в банке:
	* дебет счета 50 «Касса», субсчет 1
	* кредит счета 55 «Специальные счета в банках».

По кредиту субсчета 50-1 «Касса» отражается расход наличных денег. В зависимости от того, на какие цели выданы или израсходованы деньги из кассы, корреспондирующими счетами являются счета затрат, учета расчетов с персоналом, учета расчетов с дебиторами и кредиторами, учета денежных средств в банке и другие счета. Вот некоторые операции по выдаче денежных средств из кассы хозяйства.

1) Выданы деньги подотчетным лицам:

* + дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
	+ кредит счета 50 «Касса», субсчет 1.

2) Выдана заработная плата

* + дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
	+ кредит счета 50 «Касса», субсчет 1.

3) Внесены деньги из кассы на расчетный счет в банке:

* + дебет счета 51 «Расчетные счета»
	+ кредит счета 50 «Касса», субсчет 1.

4) Внесены деньги из кассы на погашение задолженности по кредитам:

* + дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
	+ кредит счета 50 «Касса», субсчет 1.

5) Оплачены из кассы мелкие общехозяйственные расходы:

* + дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»
	+ кредит счета 50 «Касса», субсчет 1.

По субсчету 50-2 учитывают средства, вложенные в различные денежные документы: почтовые марки, оплаченные проездные билеты, оплаченные путевки в санатории и др. Денежные документы наряду с денежной наличностью хранятся в кассе хозяйства, поэтому учитываются на этом счете. При их приобретении делается запись по дебету счета 50, субсчет 2, и кредиту соответствующего счета по учету денежных средств или расчетов (счета 51, 76, 69 и др.). При их расходовании или реализации делается запись по кредиту счета 50, субсчет, и дебету разных счетов в зависимости от направления: 26 «Общехозяйственные расходы» - при использовании марок, 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» - при реализации путевок и др.

Учет поступления денежных документов и их списания, как правило, оформляется выпиской приходных и расходных кассовых ордеров, так как денежные документы, как и все другие ценности, хранятся в кассе. Аналитический учет ведется в специальной книге учета денежных документов на каждый их вид.

Документом, применяемым в СПК « Печатники» для оприходования денежных средств в кассе является приходный кассовый ордер (ф. № КО-1). Он состоит непосредственно из приходного кассового ордера и квитанции. Одновременно с заполнением приходного кассового ордерам выписывается квитанция, которая подписывается кассиром, главным бухгалтером, погашается штампом «получено» и оттиском печати хозяйства. Квитанция выдается лицу, внесшему деньги в кассу.

Денежные средства в кассу Хозяйства поступают по следующим каналам:

* + со счетов в банке на выдачу заработной платы, пенсий, пособий в сумме, определенной в расчетно-платежной ведомости;
	+ в порядке платы за жилую площадь, за пользование коммунальными услугами, за содержание детей в детских дошкольных учреждениях и т.д.;
	+ в виде выручки от продажи за наличный расчет товаров, готовой продукции, товарно-материальных ценностей через собственные ларьки и столовые;
	+ в виде взносов работников в погашение задолженности по ссудам на индивидуальные нужды, неиспользованных подотчетных сумм и т.д.

Единственным документом на расходование денежных средств из кассы является расходный кассовый ордер (ф. № КО-2).

Он подписывается руководителем, главным бухгалтером кассиром и погашается штампом «ОПЛАЧЕНО». Расходный кассовый ордер в Хозяйстве выписывается в следующих случаях:

* + На «закрытую» расчетно-платежную ведомость при выдаче заработной платы, пособий и т.д.
	+ При разовой выдаче заработной платы отдельным лицам, а также при выдаче депонированной суммы заработной платы.
	+ При выдаче денег под отчет должностным лицам для поездки в командировку, при покупке материальных ценностей в розничной торговле.
	+ При взносе денег на счета в банке кассир выписывает объявление на взнос наличными. Этот документ состоит из трех частей: объявления на взнос наличными, составляемого клиентом и остающегося в банке для бухгалтерского оформления поступивших денежных средств; квитанции, выписываемой банком для выдачи клиенту; ордера, прикладываемого к выписке банка, выдаваемого клиенту.

Все приходные и расходные кассовые ордера в Хозяйстве регистрируются в Журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (ф. № КО-3). При этом регистрацию приходных и расходных кассовых документов осуществляют раздельно в хронологической последовательности.

Кроме журнала регистрации, кассир записывает приходные и расходные кассовые ордера в Кассовую книгу (ф. № КО-4). Кассовая книга Хозяйства пронумерована, прошнурована, скреплена печатью и заверена подписью главного бухгалтера.

Записи в Кассовой книге ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу шариковой ручкой. Первые экземпляры листов остаются в Кассовой книге, и вторые (отрывные) - служат отчетом кассира. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток в кассе на следующее число, сверяет его с фактической наличностью и передает отчет с первичными документами главному бухгалтеру под его подпись в Кассовой книге. Учитывая небольшой объем кассовых операций, сдача отчетов кассации проводится за несколько дней, но не реже 1 раза в неделю.

Главный бухгалтер проверяет правильность оформления кассовых документов, записи в Кассовой книге, корреспонденцию счетов бухгалтерского учета по движению денежных средств в кассе и своей подписью в Кассовой книге подтверждает приемку оправдательных документов (количество принятых приходных и расходных кассовых ордеров).

На основании отчета кассира соответствующие данные записывают в ведомость № la-АПК. Выдача денег из кассы в корреспонденции счетов отражается в журнале-ордере № 1-АПК. Итоги за месяц из ведомости № la-АПК и журнала-ордера № 1-АПК переносятся в Главную книгу.

Последовательность обработки и производства записей по учету денежных средств в кассе можно представить в виде рис.3.

Рисунок 3 - Схема учета денежных средств в кассе СПК « Печатники».

Из рис. 3 видно, что регистром бухгалтерского учета, в котором отражают кассовые операции в Хозяйстве, является журнал-ордер № 1-АПК. Его используют для фиксирования кредитовых оборотов счета 50. Во второй части журнала-ордера - ведомости отражают дебетовые обороты счета 50. Основанием для бухгалтерских записей в журнале-ордере являются проверенные отчеты кассира с приложенными к ним первичными документами.

Записи в журнале-ордере производят итогами за день на основании расходной части отчетов кассира с приложенными первичными документами. Предварительно первичные документы группируют по корреспондирующим счетам и однородные операции (с одинаковой корреспонденцией) отражают общей суммой за день. Каждый отчет кассира занимает в журнале-ордере одну строку.

В разделе дебетовых оборотов накапливаются в разрезе корреспондирующих счетов дебетовые обороты по счету 50 «Касса». Одновременно эти суммы отражают в соответствующих журналах-ордерах по кредитовому признаку (журналы-ордера №2,3,4 и др.). Записи по дебету счета делают аналогичным путем, т. е. на основании отчетов кассира (только в данном случае - по их приходной части) с предварительной группировкой документов по корреспондирующим счетам. Остаток средств в кассе показывают в ведомости на начало и конец каждого месяца. На протяжении месяца для контроля и оперативных целей используют данные об остатках средств, приведенные в отчетах кассира.

Сальдо на конец месяца по счету 50 «Касса» выводят следующим образом: к сальдо на начало месяца прибавляют итог дебетового оборота за месяц и вычитают итог кредитового оборота за месяц, отраженный в журнале-ордере № 1-АПК. Полученное сальдо сверяют с остатком кассы, числящимся по последнему отчету кассира, и отражают в ведомости дебетовых оборотов (во второй части журнала-ордера) как сальдо на конец месяца.

Журнал-ордер № 1-АПК является регистром месячного обращения. Итоги кредитовых оборотов по счету 50 с подразделением их на корреспондирующие счета переносят ежемесячно из журнала-ордера № 1-АПК в Главную книгу следующим образом: общий кредитовый оборот из журнала-ордера записывают в Главную книгу в кредит счета 50, а составляющие его суммы по дебетуемым счетам переносят в дебет соответствующих корреспондирующих счетов.

Прежде чем перенести итоги журнала-ордера № 1-АПК по кредитовым оборотам в Главную книгу, бухгалтер по каждому корреспондирующему счету сверяет их с данными других регистров. Так, кредитовые обороты по журналу-ордеру № 1-АПК сверяются: по счету 51 - с соответствующими данными в разделе дебетовых оборотов журнала-ордера № 2-АПК, по счету 71 - с данными журнала-ордера № 7-АПК и т.д.

После сверки итоги журнала-ордера № 1-АПК разносятся в Главную книгу. Бухгалтерские записи, отраженные в журнале-ордере № 1-АПК за февраль 2007 г., показаны в табл.10.

Таблица 10 - Бухгалтерские записи в журнале-ордере № 1 СПК « Печатники» за февраль 2007 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Корреспонденция счетов | Суммы, руб. |
| дебет | кредит |
| 1. | Принята и оприходована выручка из операционной кассы и по приходным ордерам | 50 | 50-1 | 540 |
| 2. | Получено со счета в банке | 50 | 51 | 2300 |
| 3. | Поступили наличные деньги в погашение дебиторской задолженности поставщиков | 50 | 60 | 8350 |
| 4. | Поступили наличные деньги в погашение дебиторской задолженности покупателей | 50 | 62 | 1340 |
| 5. | Возвращены деньги от подотчетного лица | 50 | 71 | 356 |
| 6. | Поступили наличные деньги от реализации продукции | 50 | 90 | 3840 |
| 7. | Внесена на счет в банке выручка от реализации продукции | 51 | 50 | 2850 |
| 8. | Погашена наличными кредиторская задолженность перед поставщиками | 60 | 50 | 1540 |
| 9. | Погашена наличными кредиторская задолженность перед покупателями | 62 | 50 | 148 |
| 10. | Выплата зарплаты персоналу | 70 | 50 | 4500 |
| 11. | Выплаты подотчетным лицам | 71 | 50 | 150 |
| 12. | Выявлены при инвентаризации недостачи наличных денег в кассе | 94 | 50 | 12 |

**3.2 Учет движения безналичных денежных средств на расчетных счетах предприятия**

Этот раздел учета в Хозяйстве ведут с помощью счета 51 «Расчетные счета». Он предназначен обобщения информации о наличии и движении денежных средств на расчетных счетах Хозяйства, открытых в кредитных учреждениях.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств, а по кредиту - списание денежных средств с расчетных счетов Хозяйства. Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитного учреждения по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Все свободные денежные средства Хозяйства хранят в обслуживаемых банках на специально открываемых расчетных счетах. Каждому расчетному счету банк присваивает номер, который указывается на всех документах при списании или поступлении денег на счет.

Расчетный счет представляет собой бессрочный вклад организации, так как остаток денежных средств, оставшийся на конец года, переходит на следующий год. Хранение денежных средств на счетах в банках имеет большое значение, так как:

* + надежно обеспечивается их сохранность от расхищений;
	+ контролируется использование по целевому назначению;
	+ облегчаются и ускоряются расчеты между юридическими лицами путем применения безналичных форм расчетов;
	+ Хозяйство имеет выгоду, так как банк зачисляет на его расчетные счета проценты в определенном размере от среднегодового остатка денежных средств на счете (правда, он небольшой).

Получив выписку банка, главный бухгалтер подбирает к ней расчетно-платежные документы, записав карандашом напротив каждой суммы название организации, и указывает корреспондирующий счет. Записи по дебету в выписке банка означают списание денег, а записи по кредиту - поступление денег на счет. Это объясняется тем, что расчетные счета Хозяйства в учете банка являются пассивными счетами, на которых учитываются привлеченные средства.

Вот некоторые операции по счету 51 «Расчетные счета», извлеченные из учетных регистров Хозяйства.

1. Поступила задолженность от прочих дебиторов в сумме 250 руб.

Дебет счета 51 «Расчетные счета» = 250 руб.

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 9 «Расчеты по прочим операциям» = 250 руб.

2. Перечислена задолженность поставщику за материалы в сумме 30 000 руб.

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» = 30 000 руб.

Кредит счета 51 «Расчетные счета» = 30 000 руб.

3. На расчетный счет поступила выручка от покупателей за проданную продукцию в сумме 40 000 руб.

Дебет счета 51 «Расчетные счета» = 40 000 руб.

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями» = 40 000 руб.

4. Поступил на расчетный счет краткосрочный кредит банка в сумме 50 000 руб.

Дебет счета 51 «Расчетные счета» = 50 000 руб.

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» = 50 000 руб.

5. Из кассы поступила выручка за проданные товары в сумме 400 рублей.

Дебет счета 51 «Расчетные счета» = 400 руб.

Кредит счета 50 «Касса», субсчет 1 = 400 руб.

6. Перечислена задолженность кредиторам в сумме 5 000 руб.

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 9 «Расчеты по прочим операциям» = 5 000 руб.

Кредит счета 51 «Расчетные счета» = 5 000 руб.

7. Погашены проценты за краткосрочный кредит банку в сумме 1 000 руб.

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - проценты = 1 000 руб.

Кредит счета 51 «Расчетные счета» = 1 000 руб.

8. Перечислена задолженность финансовым органам по платежам в бюджет в сумме 4 500 руб.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» - 4 500 руб.

Кредит счета 51 «Расчетные счета» = 4 500 руб.

9. Погашен частично краткосрочный кредит в сумме 25 000 руб.

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» = 25 000 руб.

Кредит счета 51 «Расчетные счета» = 25 000 руб.

10. Перечислена задолженность по социальному страхованию и социальному обеспечению в сумме 12 500 руб.

Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и социальному обеспечению» = 12 500 руб.

Кредит счета 51 «Расчетные счета» = 12 500 руб.

11. Получено в кассу для выплаты заработной платы рабочим и служащим в сумме 35 000 руб.

Дебет счета 50 «Касса» субсчет 1 = 35 000 руб.

Кредит счета 51 «Расчетные счета» = 35 000 руб.

Клиент банка может предъявлять претензии к банку: За несвоевременное (позднее следующего дня получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета клиента-плательщика, а также за несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся клиенту-получателю, владелец вправе потребовать от банка уплатить штраф в размере 0,5 % от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день задержки (просрочки) платежей отразив в учете предъявленную претензию проводкой:

Дебет субсчета 76-2 «Расчеты по претензиям».

Кредит счета 91-1 «Прочие доходы».

Синтетический учет по счету 51 «Расчетные счета» осуществляется в Главной книге, а аналитический учет при мемориально-ордерной форме учета - в контокоррентной книге, а при журнально-ордерной форме - в журнале-ордере № 2-АПК.

На лицевой стороне журнала-ордера отражаются записи по кредиту счета 51 «Расчетные счета» в корреспонденции с дебетуемыми счетами. На обратной стороне журнала-ордера в виде ведомости производятся записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» в корреспонденции с кредитуемыми счетами. В журнале-ордере № 2-АПК и ведомости записи производятся ежемесячно в хронологической последовательности.

До переноса в Главную книгу кредитовые обороты по журналу-ордеру № 2-АПК сверяют; по счету 50 «Касса» - с данными дебетовых оборотов (ведомости) к журналу-ордеру № 1-АПК; по счету 55 «Специальные счета в банках» - с дебетовыми оборотами (ведомости) к журналу-ордеру № 3-АПК; по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - с журналом-ордером № 7; по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - журнала-ордера № 6-АПК; по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» - ведомостей № 32-АПК и 37-АПК и т.д.

Данные из ведомости дебетовых оборотов сверяют по счету 50 «Касса» - с данными журнала-ордера № 1-АПК; по счетам 55, 57 - журнала-ордера № 3-АПК, по счетам 62 и 90 - журнала-ордера № 11-АПК, по счету 66 - журнала-ордера № 4-АПК и т.д.

После произведенной сверки итогов по дебету и кредиту счета 51 «Расчетные счета» переносится оборот по кредиту общей суммой в графу «Оборот по кредиту», а данные по дебету счета переносятся по каждой отдельной сумме с корреспондируемых счетов и в целом итог записывается в графу «Оборот по дебету».

На последней странице журнала-ордера № 2-АПК указывают дату завершения записей и переноса в Главную книгу и заверяют подписями исполнитель и главный бухгалтер.

Схемы корреспонденции счетов по учету операций на расчетных счетах банках представлены в таблице 11.

Таблица 11 - Бухгалтерские записи в журнале-ордере № 2 СПК « Печатники» за март 2007 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Корреспонденция счетов | Суммы, руб. |
| дебет | кредит |
| 1. | Поступило на счет в банке из кассы Хозяйства | 51 | 50 | 500 |
| 2. | Денежные средства, числившиеся в пути, поступили на расчетный счет | 51 | 57 | 4 187 |
| 3. | Поступили деньги от покупателей | 51 | 62 | 21 680 |
| 4. | Возвращены деньги от поставщиков | 51 | 60 | 2 724 |
| 5. | Поступили деньги банковского кредита | 51 | 66 | 5 000 |
| 6. | Поступило целевое финансирование из бюджета | 51 | 86 | 15 000 |
| 7. | Поступили деньги от продажи имущества | 51 | 91 | 28 400 |
| 8. | Поступили деньги в счет чрезвычайных доходов | 51 | 99 | 2 590 |
| 9. | Получение денег с расчетного счета в кассу | 50 | 51 | 1 500 |
| 10. | Погашение кредиторской задолженности поставщикам | 62 | 51 | 12 920 |
| 11. | Погашение кредиторской задолженности покупателям | 60 | 51 | 1 326 |

**3.3 Анализ отчетности хозяйства о движении денежных средств и выявление ошибок при ее составлении**

Также как и во многих других сельхозпредприятиях СПК « Печатники» два раза в год - за 6 месяцев и нарастающим итогом за 12 месяцев составляет отчет о движении денежных средств по установленной форме. В 2003 г. форма данного отчета претерпела некоторые измерения, хотя содержание отчета, можно сказать, сохранилось. Приказом Минфина от 22 июля 2003 г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» в ред. от 31.12.2004 № 135н устанавливается обязательная форма сдачи отчетности по движению денежных средств.

Как и в предыдущие годы, отчет о движении денежных средств должен составляться исходя из сальдо и оборотов по счетам учета этих активов - дебету и кредиту счетов 50, 51, 55 в корреспонденции со счетами, отражающими источники поступления средств или направления их расходования. В первом случае, когда задействованы дебеты счетов 50, 51, 55, отражаются средства, полученные от покупателей и заказчиков (в т.ч. при погашении ими дебиторской задолженности), из бюджета (в виде субсидий или кредитов), за счет страховых возмещений утраченных ценностей, прочих поступлений. Во втором случае, когда задействован кредит счетов 50, 51 и 55, отражаются средства, израсходованные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов, на оплату труда, выплату процентов, расчеты по налогам и сборам, на командировочные и прочие расходы.

Поступление и расходование денежных средств должны распределяться между тремя видами деятельности: текущей (т.е. основной), связанной с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг); инвестиционной, связанной с продажей объектов, основных средств и их приобретением; финансовой, связанной с поступлениями от кредитов и займов и их погашением. При этом требуется отдельно показать поступление и расходование денежных средств в наличной форме, а также при использовании векселей.

В табл.12 в качестве примера и объекта для анализа приводится копия отчета Хозяйства о движении его денежных средств за 2006 и 2007 гг.

Таблица 12 - Копия отчета о движении денежных средств СПК « П ечатники» за 2006 и 2007 гг.

| Показатель | За отчетный год(2005 г.) | За аналогичный период предыдущего года |
| --- | --- | --- |
| Наименование | код |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | 100 | 28 | 18 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности |  |   |  |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | 110 | 22345 | 21913 |
| из них погашение дебиторской задолженности | 111 | 75 | 71 |
| Полученные бюджетные субсидии | 120 | 794 | 818 |
| Полученное страховое возмещение | 130 |  127 | 473 |
| Прочие поступления | 140 | 2761 | 5760 |
| Денежные средства, направленные: |  |   |  |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 150 | (11647) | (12591) |
| на оплату труда | 160 | (4563) | (4268) |
| на выплату дивидендов, процентов | 170 |   | (4742) |
| на расчеты по налогам и сборам | 180 | (2545) | (2020) |
| на командировочные расходы | 182 |   | ( ) |
| на обучение кадров | 183 |   | ( ) |
| на прочие расходы | 184 | (7794) | (6149) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности(стр.110+120+130+140+150+160+170+180+182+183+184) | 200 | -447 | -806 |
| Движение денежных средств по инвестиционнойдеятельности |  |  |  |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иного аналогичного имущества | 210 | - | - |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 220 | - | - |
| Полученные дивиденды | 230 | - | - |
| Полученные проценты | 240 | - | - |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям (без суммы процентов) | 250 | - | - |
| Прочие поступления | 260 | - | - |
| Приобретение дочерних организаций | 280 | ( ) | - |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 290 | ( ) | - |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 300 | ( ) | ( ) |
| Займы, предоставленные другим организациям | 310 | ( ) | ( ) |
| Прочие расходы | 320 | ( ) | ( ) |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности (стр.210+220+230+240+250+260+280+290+300+310+320) | 340 | - | ( ) |
| Движение денежных средств по финансовойдеятельности |  |  | ( ) |
| Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг | 350 | - | - |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 360 | 15647 |  |
| из них банками | 365 | - | - |
| Прочие поступления | 370 | - | - |
| Погашений займов и кредитов (без процентов) | 380 | (14856) | - |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | 390 | ( ) | - |
| Прочие расходы | 400 | ( ) | ( ) |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности(стр.350+360+370+380+390+400) | 410 | 791 | ( ) |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов (стр.200+340+410) | 420 | 344 | ( ) |
| Остаток денежных средств на конец отчетного года(стр.100+420) | 430 | 372 | - |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 440 | - | - |
| СПРАВОЧНО. |  |  | - |
| Получено наличными денежными средствами | 450 | 25459 | 13058 |
| в том числе по текущей деятельности | 460 | 25459 | 13058 |
| Выплачено наличными денежными средствами | 470 | 25459 | 13058 |
| в том числе по текущей деятельности | 475 | 25459 | 13058 |
| Получено векселей | 480 | - | - |
| Выплачено векселями | 490 | - | - |
| Доходы (дисконт) по векселям | 500 | - | - |

Анализируя данные табл.12, можно отметить, что финансово-денежные операции хозяйства носят крайне нестабильный характер. Выплата дивидендов в 2007 году не осуществлялась, хотя чистые денежные средства от текущей деятельности (код 200) в 2007 году хоть и отрицательны, но уже меньше, чем в 2006 году, в котором выплата дивидендов осуществлялась. Размер прочих поступлений и средств, направленных на прочие расходы за рассматриваемые 2 года сильно различается. На основании форм годовых отчетов достаточно сложно судить о том, откуда появились и куда были направлены данные средства. По объяснениям главного бухгалтера хозяйства, эти средства представляли собой краткосрочные кредиты для производственной деятельности. Положительным моментом является относительное снижение суммы расходов при одновременном росте доходов. И хотя эти изменения не на столько значительны, чтобы обеспечить прибыль предприятию, радует уже хотя бы то, что размер годового убытка, полученного в 2007 году меньше аналогичного показателя в 2006 году.

Остаток денежных средств на конец 2006 г. (стр. 430 табл. 13) составил 372 тыс. руб. Хотя по данным других форм отчетности – 28 тыс. руб. Из полученных хозяйством кредитов по залог имущества 26,2 млн. руб. – 2,1 млн. руб. или 7,3 % на начало 2007 г. и 3,7 млн. руб. или 14,1% на конец 2007 года - просроченная задолженность. В 2006 и в 2007 гг. хозяйством приобретались основные средства на общую сумму 2 млн. руб. и 1,2 млн. руб. соответственно или 5,3% и 3,2% к общей стоимости основных средств. Следует отметить при этом, что выбытие основных средств все-таки превышает их поступление, что является отрицательным моментом.

Из табл. 12 также видно, что бухгалтерия Хозяйства два года подряд по инвестиционной и один год по финансовой деятельности проставляла в соответствующих строках и графах отчета прочерки. Они должны были свидетельствовать об отсутствии соответствующих хозяйственных, а значит - и бухгалтерских операций. Однако анализ других разделов бухгалтерской отчетности хозяйства за 2006 и 2007 гг. свидетельствует о том, что фактически предприятие занималось в этот период как инвестиционной, так и финансовой деятельностью. Об этом можно судить на основании данных табл.13, составленной на основании соответствующей информации и разделов бухгалтерского баланса (формы № 1 и № 2).

Таблица 13 - Операции по основной, инвестиционной и финансовой деятельности СПК « Печатники» за 2006-2007 гг., не отраженные в его отчетах о движении денежных средств, тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование операцийи источник информации | Годы | Ошибка в отчете (ф. № 4) за 2 года |
| 2006 | 2007 |
| Начислено НДС (расчет на основе строки 010 ф. № 2) | 3199 | 1543 | 4742 |
| Приобретено основных средств на основе инвестиционной деятельности  | 2019 | 1205 | 3224 |
| Поступило кредитов и займов по финансовой деятельности (форма № 5) | 12400 | 8642 | 21042 |
| Погашено кредитов и займов (форма № 5) | 13856 | 5230 | 19086 |
| Кроме того, поступило кредитов из бюджетов (форма № 5) | 2400 | 1350 | 3750 |
| Погашено кредитов из бюджетов | 2400 | 1350 | 3750 |
| Итого | 3762 | 5100 | 8862 |
| Справочно: ошибка в отчете (ф.№ 4) в сравнении с выручкой соответствующих лет, % | 15,6 | 20,2 | 17,9 |

Из табл.13 видно, что Хозяйство как в 2006-м, так и в 2007-х годах вело активную инвестиционную и финансовую деятельность. Так, за 2 года было приобретено основных средств благодаря инвестиционной деятельности на сумму 3,2 млн. руб. Кроме того, по финансовой деятельности осуществлялись операции: поступление кредитов и займов на сумму 21,0 млн. руб.; погашение кредитов и займов от коммерческих структур на сумму 19,1 млн. руб.; поступление кредитов из бюджета на сумму 3,8 млн. руб.; погашение кредитов бюджета на эту же сумму. Эти операции в отчете о движении денежных средств отражения не нашли, что говорит о недостаточном понимании бухгалтерами содержания рассматриваемых видов деятельности.

Общая сумма ошибки в отчете о движении денежных средств (форма № 4) за два года составила, таким образом, почти 9 млн.руб., или 35,8 % выручки за эти годы.

**4. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**4.1 Проведение анализа потоков денежных средств хозяйства**

Отчетность о движении денежных средств требуется не только для того, чтобы предоставить итоговые бухгалтерские документы в контролирующие и иные органы. В первую очередь она нужна для эффективного управления производством, во многом зависящего от умения управлять денежными потоками.

Главная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка, а иногда – избытка денежных средств и в определении источников их поступлений и направлений использования.

Основным документом для анализа денежных потоков является «Отчет о движении денежных средств», с помощью которого можно контролировать текущую платежеспособность предприятия, принимать оперативные решения по управлению денежными средствами и объяснять расхождение между финансовым результатом и изменением денежных средств. Потоки денежных средств рассматриваются по трем видам деятельности: основная, инвестиционная и финансовая.

Задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка или избытка денежных средств, определении источников их поступлений и направлений расходования.

Совокупный денежный поток должен стремиться к нулю, но быть неотрицательным. Основополагающие принципы управления потоком денежных средств:

1. Уменьшать дебиторскую задолженность. При этом не следует забывать, что чрезмерное давление на всех без исключения потребителей может привести к снижению объема будущих продаж. Для ускорения получения денег можно использовать разумные скидки на свои товары и услуги.

2. Достичь разумных сроков выплаты кредиторской задолженности без ущерба для дальнейшей деятельности предприятия. Использовать любые преимущества, предоставляемые скидками, существующими у поставщиков.

3. Продавать! Как можно больше и по разумным ценам. Цена продажи включает в себя не только реальные денежные затраты, но и амортизацию (некассовую статью), которая на деле увеличивает денежный поток.

4. Ускорять оборачиваемость всех видов запасов, избегая их дефицита, который может привести к падению объема производства и, соответственно, объема реализации.

Разделение всей деятельности предприятия на три самостоятельные сферы очень важно, поскольку хороший (т.е. близкий к нулю) совокупный поток может быть получен за счет ограничения или компенсации отрицательного денежного потока по основной деятельности притоком средств от продажи активов (инвестиционная деятельность) или привлечением кредитов банка (финансовая деятельность). В этом случае величина совокупного потока скрывает реальную убыточность предприятия. Благодаря ее анализу легче вывести предприятие к прибыльному функционированию.

**4.2 Оптимизация потоков денежных средств предприятия**

В хозяйстве управление денежными средствами (потоками) включает:

* + учет движения денежных средств;
	+ анализ потоков денежных средств;
	+ составление бюджета денежных средств -

и охватывает основные аспекты управления деятельности предприятия, что отражено на схеме (рис.4).

Рисунок 4 - Схема управления денежными средствами предприятия

Управление денежным потоком особенно важно для предприятия с точки зрения необходимости:

* планирования временных параметров капитальных затрат;
* управления оборотным капиталом (оценки краткосрочных потребностей в наличных средствах и управления запасами);
* управления затратами и их оптимизации с точки зрения более рационального распределения ресурсов предприятия в процессе производства;
* управления капитальными потребностями (финансирование за счет собственных средств или кредитов банка);
* управления экономическим ростом.
* Проблемы в управлении денежными средствами состоят в следующем:
* менеджеры не имеют полной оперативной информации об источниках денежных поступлений, о суммах и сроках предстоящих платежей;
* финансовые потоки разрознены и несогласованны по времени;
* есть случаи утери платежных документов; кассовый план создается из обрывков информации;
* решение о распределении денежных средств принимается при мощном давлении со стороны различных служб;
* запросы на финансирование часто не соответствуют реальным потребностям;
* решения о привлечении кредитов принимаются без должной оценки их необходимой величины и сроков погашения.

Чтобы избежать указанных недостатков, следует внедрить в практику работы бухгалтерии метод бюджетирования, предполагающий составление кассовых бюджетов.

Цель бюджетирования денежных средств состоит в расчете необходимого их объема и определении моментов времени, когда у компании ожидается недостаток или избыток денежных средств для того, чтобы избежать кризисных явлений и рационально использовать денежные средства предприятия.

Кассовый бюджет – это подробная смета ожидаемых поступлений и выплат денежных средств за определенный период, включающая как конкретные статьи поступлений и выплат, так и их временные параметры.

Кассовый бюджет является составной частью Основного бюджета предприятия и использует данные бюджетов продаж, закупок, затрат на оплату труда и др.

Для более точного расчета объема денежных средств руководству предприятия необходимо знать конкретные статьи поступлений и расходов денег, а также временные параметры этих процессов. Для решения этой задачи используется бюджетирование денежных средств.

В то же время бюджет денежных средств, как и все прочие бюджеты, во многом зависит от субъективных оценок и прогнозов (например, прогноза продаж, оценки периодов погашения дебиторской задолженности и т.п.), следовательно, общая ошибка расчетов (возможные отклонения) ведет к значительному искажению конечных результатов и может послужить основой для принятия неправильного управленческого решения. Разработка бюджета денежных средств, как и других бюджетов, является результатом тесного сотрудничества всех служб предприятия и должна быть регулярной, поскольку разовые бюджеты на основе единичных оценок могут приводить к большим отклонениям и неправильным управленческим решениям. Регулярность разработки бюджета позволит руководителю определить, какие факторы оказывают самое большое воздействие на величину денежного потока, и направить основные усилия на более точную оценку этих факторов.

Таким образом, кассовый бюджет позволяет:

1. Своевременно определять потребность в объеме и сроках привлечения заемных средств.
2. Принимать управленческие решения о более рациональном использовании ресурсов.
3. Получить целостное представление о совокупной потребности в денежных средствах.
4. Анализировать значительные отклонения по статьям бюджета и оценивать их влияние на финансовые показатели предприятия.

Основная цель составления бюджетов - определение моментов времени, в которые у хозяйства будет недостаток или избыток денежных средств для того, чтобы разумно избежать кризисных явлений или смягчить их и рационально использовать временно свободные средства.

При составлении бюджета необходимо большое количество первичной информации, которая, как правило, существует лишь в разрозненном виде в различных подразделениях предприятия. На предприятии нет единой службы, которая занималась бы сведением этой информации воедино для составления бюджетов. Эти функции распределены по разным службам, и нет возможности оперативного отслеживания и корректировок движения денежных средств. Кроме того, иногда происходит сознательное завышение показателей в разрозненных финансовых планах в надежде на то, что какому-либо подразделению предприятия выделять больше финансовых средств. Составление единого бюджета позволяет избежать подобных явлений и получить более объективную картину потребности в деньгах.

Кассовый бюджет должен включать все денежные поступления и выплаты, которые удобно группировать по видам деятельности - основная, инвестиционная и финансовая.

На первом этапе необходимо определить поступления и расход денежных средств по основной деятельности хозяйства, т.к. результаты планирования денежного потока по основной деятельности могут использоваться при планировании инвестиций и определении источников финансирования.

Планирование денежных расходов по инвестиционной деятельности выполняется на основе инвестиционных проектов и программы развития производства, с учетом поступления денежных средств от основной деятельности или от иных источников финансирования; приток денежных средств по инвестиционной деятельности определяется ее доходами от продажи основных фондов и прочих долгосрочных вложений.

Планирование денежных потоков по финансовой деятельности осуществляется в целях обеспечения источников финансирования для основной и инвестиционной деятельности предприятия.

Основные документы, необходимые для составления кассового бюджета хозяйства, систематизированы в виде схемы на рис.5.

Рисунок 5 - Основные документы и процедуры составления
кассового бюджета хозяйства

На рис.5 видно, что для составления кассового бюджета (т.е. планирования притоков и оттоков денежных средств в кассе и на счетах в банках) нужно составлять следующие документы:

По основной деятельности - бюджет продаж, в свою очередь распределяемый на шесть частных бюджетов (смет):

1) закупок материалов, включая ГСМ;

2) расходов на оплату труда;

3) общепроизводственных расходов;

4) коммерческих (реализационных) расходов;

5) управленческих (общехозяйственных) расходов;

6) налоговых платежей.

По инвестиционной деятельности требуется составлять:

1) прогноз поступлений от инвестиций (прежде всего от продажи основных средств);

2) бюджет капитальных затрат.

По финансовой деятельности:

1) поступления от продажи (эмиссии) ценных бумаг (акций, облигаций);

2) по кредитам.

При составлении указанных бюджетов требуется учитывать следующие факторы:

1) результаты анализа движения денежных средств;

2) результаты анализа погашения дебиторской задолженности;

3) результаты анализа движения кредиторской задолженности;

4) налоговые платежи;

5) инфляцию;

6) кредитные ставки;

7) выплаты по итогам года (в т.ч. дивиденды).

**4.3 Предполагаемая эффективность предложенных мероприятий**

Эффективность предложенных мер можно определить следующим образом. Во-первых, возможность ошибок при отражении в отчетности сумм НДС будет значительно уменьшена. За последние 2 года (2006-2007 гг.) сумма НДС должна была составить не менее 4742 тыс. руб. В соответствующей же строке справки на стр. 8 отчетности за 2007 г. указано, что было фактически уплачено 857 тыс. руб. Минимальный штраф за такое нарушение, согласно статье 120 НК РФ, составляет 15 тыс. руб. (если не была занижена налоговая база).

Во-вторых, можно будет исключить аналогичные ошибки, указанные в строках 2 и 3 табл.13. Это избавит от штрафов еще на 30 тыс. руб.

В-третьих, благодаря улучшению учета движения денежных средств можно рассчитывать на повышение эффективности деятельности предприятия. Согласно имеющимся бухгалтерским отчетным данным величина убытка в сумме за 2006-2007 гг. составила 18741 тыс. руб. Как видно из данных табл. 6 сумма чистого убытка по сравнению с 2006 годом увеличилась на 14,1%. При этом производство продукции и ее реализация хоть и убыточны, но выручка все же начинает расти быстрее, чем себестоимость. С учетом сокращения объемов производства продукции животноводства можно будет получить прибыль в растениеводческой отрасли.

Другим, не менее сложным, является улучшение контроля над потоками денежных средств внереализационных и прочих операций хозяйственной деятельности. Использование в данной сфере предлагаемой нами системы управления денежными потоками и компьютерной формы учета денежных средств обеспечит, на фоне роста рентабельности производственной деятельности, не менее 5% сокращения суммы общего убытка. В 2006 г. убыток хозяйства составил 8753 тыс. руб., а в 2007 г. - 9988 тыс. руб., в сумме за 2 года - 18 741 тыс.руб. 5 % от этой суммы составляет 937 тыс. руб. В случае пессимистического развития событий эффект может составить не ниже 1% или 187 тыс. руб. В среднем эффект сокращения убытков от внедрения предлагаемых мер может составить около 500 тыс. руб.

Таблица 14 - Расчет предполагаемых положительных результатов от улучшения учета и отчетности о движении денежных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма 2006-2007 гг.,тыс. руб. | Положи-тельный результат | Сумма, тыс.руб. |
| 1. | Неправильное отражение в отчетности начисленного НДС | 4742 | Исключены штрафы | 15 |
| 2. | Отсутствие в отчетности (ф.№ 4) показателей от инвестиционной деятельности хозяйства при ее фактическом наличии | 857 | То же | 15 |
| 3. | Отсутствие в отчетности (ф.№ 4) сведений о финансовой деятельности хозяйства при ее наличии | 21756 | То же | 15 |
| 4. | Неприменение мер по управлению денежными потоками (при общем чистом убытке за 2 года в 18741 тыс. руб.) | - | 1-5 %% от убытка 2006-2007 гг. | 500 |
|  | Итого | 24865 | - | 545 |
|  | То же - в % к убытку 2007 г. (9988 тыс. руб.) | - | - | 5,45 |

Из табл. 14 видно, что общий эффект в виде предотвращенных штрафов за допущенные бухгалтерские ошибки и добавочной прибыли, достигает благодаря составлению пассивных бюджетов, 545 тыс. руб. или позволит снизить величину убытков на 5,45 %.

С учетом применения в хозяйстве мер по увеличению рентабельности производства, в число которых входят мероприятия, направленные на сокращение животноводства, увеличение объемов производства продукции растениеводства, поиск перспективных закупщиков сельскохозяйственной продукции, меры по урегулированию денежных потоков могут не только снизить убыток, но и мультипликативно увеличить рентабельность производственной деятельности, улучшить контроль, а следовательно, снизить внереализационные затраты, ведущие к накоплению убытков.

Следует также учитывать возможности реинвестирования сумм получаемых эффектов в совершенствование процессов производства, типов и видов производимой продукции. Ведь средства, вырученные в результате деятельности и снова запущенные в оборот грамотно и эффективно, позволят получать увеличивающуюся сумму выручки, уменьшающуюся сумму суммарного убытка, а в конечном итоге выведут предприятие из затруднительной экономической ситуации.

Хотелось бы отметить, что даже в крайней ситуации, при запуске процедуры банкротства, хозяйству потребуется умело использовать все имеющиеся денежные средства для расчетов с кредиторами и анализа состояния дебиторской задолженности.

**Заключение**

Учет и контроль хозяйственных операций и производственных процессов неразрывно связан с методами и приемами бухгалтерского учета, осуществляемыми на разных участках, этапах и видах деятельности предприятий. Эффективность деятельности и развитие предприятия во многом зависит от качества бухгалтерской работы. Один из участков бухгалтерской работы, на наш взгляд, наиболее важен. Поскольку имущество и результаты деятельности хозяйства отражаются в денежной форме, наибольшую важность имеет учет и анализ потоков денежных средств предприятия. Деньги - это всеобщий эквивалент товаров, мерило эффективности капиталовложений, отдачи дополнительных усилий и затрат предприятия. Без денег уже не мыслима современная рыночная экономика. Этим и объясняется актуальность выбранной темы дипломной работы и ее цель.

Работа была выполнена на примере сельскохозяйственного предприятия СПК « Печатники» Холм-Жирковского района Смоленской области. Обследованное предприятие расположено на северо-востоке области. От центра хозяйства до центра области – г. Смоленска 210 км. Ближняя ж.-д. станция –Никитинка. Она находится от поселка на расстоянии 7 км.

Из табл.3 видно, что ресурсообеспеченность хозяйства достаточна, для того, чтобы было возможно осуществление производства интенсивными способами. При этом темпы ее изменения ее за обследуемый период времени хоть и практически не изменились, но имеют отрицательную динамику, что может привести к серьезным последствиям в будущем.

Несмотря на достаточную ресурсообеспеченность, результаты производственно-коммерческой деятельности Хозяйства с каждым годом ухудшаются. 2003 год был последним прибыльным годом. В период с 2004 по 2007 гг. хозяйство ежегодно получает убытки. Большая доля убытков, как показал проведенный нами анализ, формируется в отрасли животноводства, а также за счет осуществления различных внереализационных операций.

Себестоимость продукции животноводства превышает величину выручки от ее реализации. Это происходит, прежде всего, из-за очень низкой загруженности имеющихся производственных мощностей, вследствие которой, в свою очередь, образуются чрезмерно большие удельные затраты на содержание основных средств в расчете на единицу получаемой продукции животноводства. Так при нормативной мощности используемых коровников 800 голов КРС, в хозяйстве содержится чуть более 100 голов. На сегодня в планы руководства хозяйства входит полная ликвидация поголовья

На конец 2007 года хозяйство имеет кредиторскую задолженность свыше 38 млн. руб., из которой более 28 млн. составляют долгосрочные и краткосрочные кредиты. Следует отметить, что просроченной кредиторской задолженности у хозяйства пока сравнительно немного – около 2 млн. руб. или 5,2%. Тем не менее, коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности, как вытекает из табл.9, неудовлетворительны. Величина абсолютно ликвидных средств явно недостаточна. В случае необходимости осуществления каких-либо расчетов или платежей хозяйство не сможет это сделать, так как у него просто нет для этого денег. Величина активов за рассматриваемый период сократилась на различную величину по видам активов. Наибольшему сокращению подверглись абсолютно ликвидные и быстрореализуемые средства, что является признаком постоянной нехватки средств для текущих расчетов.

Учет движения денежных средств, несмотря на их практическое отсутствие, в бухгалтерии хозяйства на первый взгляд организован хорошо. Соблюдаются требования к бухгалтерским записям по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета». Об этом можно судить по таблицам 10 и 11, построенным на основе бухгалтерских проводок в журналах-ордерах № 1 и № 2 за февраль 2007 г. Тем не менее, есть основания полагать, что бухгалтерия хозяйства не до конца разобралась в особенностях учета движения денежных средств. Об этом можно судить по табл.12, которая представляет собой заполненную копию формы № 4 за 2003 г.

Из табл.12 видно, что бухгалтерия хозяйства не заполнила ни одной строки, отражающей движение денежных средств по инвестиционной деятельности за оба рассматриваемых года и по финансовой деятельности за 2005 год. На основании данной таблицы можно решить, что хозяйство ими не занималось в соответствующих периодах. Однако изучение других форм отчетности за эти годы показало, что хозяйство приобретало основные средства, брало и погашало кредиты. Это показано в табл. 13. Из нее, в частности, видно, что за 2 года бухгалтерия не отразила в своей отчетности движение денежных средств на общую сумму 21 млн. руб., что составило более 50 % выручки за те же годы. Такие ошибки в учете могут повлечь штрафные санкции со стороны проверяющих органов. Минимальная сумма штрафов по каждому нарушению, согласно налоговому кодексу, - 15 тыс. руб., а всего - не менее 45 тыс. руб.

При этом бухгалтерия практически не занимается деятельностью, которая называется управлением денежными средствами на основе составления так называемых кассовых бюджетов. Компьютерный учет данных операций отсутствует, хотя компьютеры уже есть. Исходя из этого, в работе обоснованы меры, показанные на схеме рис. 5.

По нашему мнению, применение предложенных мер, как показано в табл. 14, может дать дополнительный экономический эффект до 545 тыс. руб., то есть практически без каких-либо дополнительных денежных затрат уменьшить величину полученного в 2005 г. убытка на 5,45%. Эффект складывается из суммы штрафов, которых можно будет избежать при правильном учете движения денежных средств, а также из дополнительной выгоды при правильном управлении денежными потоками.

На основании проведенных исследований лишь в одной области управленческой деятельности хозяйства и полученных данных о предполагаемом экономическом эффекте от внедрения предлагаемых нами мероприятий можно сделать вывод, что применяя грамотный, научно-обоснованный подход и в других сферах управленческой и производственной деятельности можно наладить эффективное управление и производство, вывести хозяйство из экономического кризиса и сделать его рентабельным. Согласно данным ресурсообеспеченности резервы для этого пока имеются, необходимо только правильно ими пользоваться.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. - М.: Проспект, 1997.-416 с.
2. Налоговый кодекс Российской федерации. Части первая и вторая. - М.: ПРИОР, 2001. - 192 с.
3. О сельскохозяйственной кооперации. Федеральный закон Российской Федерации № 193-ФЗ от 08.12.1995 // Экономика сельского хозяйства России. - 1996. - № 2. - С.9-20.
4. О бухгалтерском учете: Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (в редакции. Федерального закона от 23 июля 1998 г. № 123-ФЗ) // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий АПК. - 1997. - № 3. - С.24-28.
5. Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельском хозяйстве, утвержденные Минсельхозпродом РФ от 4 июля 1996 г. № П-4/2068 по согласованию с Министром экономики и Минфином РФ // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий АПК. - 1997. - № 8. - С.33-43; № 9. - С.30-41.
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в редакции приказа Минфина России от 24 марта 2000 г. № 31н).
7. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 1/98 «Учётная политика организации» / Сборник положений по бухгалтерскому учёту (ПБУ 1-10). - М.: Бухгалтерский учёт, 2000. - 160 с.
8. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации» / Сборник положений по бухгалтерскому учёту (ПБУ 1-10). - М.: Бухгалтерский учёт, 2002. - 160 с.
9. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 9/99 «Доходы организации» / Сборник положений по бухгалтерскому учёту (ПБУ 1-10). - М.: Бухгалтерский учёт, 2002. - 160 с.
10. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 10/99 «Расходы организации» / Сборник положений по бухгалтерскому учёту (ПБУ 1-10). - М.: Бухгалтерский учёт, 2002. - 160 с.
11. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 5/01 «Учёт материально-производственных запасов» // Экономика и жизнь. - 2001. - № 30. - С.5-6.
12. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 6/01 «Учёт основных средств» // Аудит. - 2001. - № 6. - С.5-8.
13. Новый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкции по его применению, утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н. - М.: Книга сервис, 2002. - 96 с.
14. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. / Т.Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2005.- 215 с.
15. Вакуленко Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчётности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. - СПб.: Издательский дом «Герда», 2006. - 288 с.
16. Глушков И.Е. Бухгалтерский учёт на современном предприятии. Эффективное пособие по бухгалтерскому учёту / И.Е. Глушков: ЭКОР, 2005. - 754 с.
17. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие / Н.П. Конд-раков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2005. - 584 с.
18. Лисович Г.М. Сельскохозяйственный учёт (Финансовый и управленческий): Учебник. Серия «Экономика и управление» / Г.М. Лисович. - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2006. - 720 с.
19. Лисович Г.М. Бухгалтерский (управленческий) учёт на предприятиях АПК: Учебное пособие / Г.М. Лисович, И.Ю. Ткаченко. - М.: Контур, 2001. - 224 с.
20. Парушина Н.В. Анализ финансовых результатов по данным бухгалтерской отчётности / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учёт. - 2002. - № 5. -С.68-74.
21. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве: Учебник. Т.1.Ч.1: Бухгалтерский финансовый учёт / М.З. Пизенгольц - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 480 с.
22. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве: Учебник. Т.2.Ч.2.Ч.3: Бухгалтерский управленческий учёт; Бухгалтерская (финансовая) отчётность / М.З. Пизенгольц - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 400 с.
23. Попов Н.А. Экономика сельского хозяйства: Учебник / Н.А. Попов - М.: Дело и сервис, 2004. - 368 с.
24. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / С.М. Пястолов. - М.: Мастерство, 2005. - 336 с.
25. Савицкая Г.В Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник / Г.В. Савицкая. - Мн.: Новое знание, 2003. - 687 с.
26. Савицкая Г.В Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., перераб. и доп. - Мн.: Новое знание, 2003. - 704 с.
27. Тяпкин Н.Т. Методы системного анализа финансового состояния сельскохозяйственного предприятия / Н.Т. Тяпкин, М.А. Кукина // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. - 2000. - № 10. - С.18-22.
28. Управленческий учёт: Учебное пособие / Под ред. А.Д. Шеремета. - 2-е изд., испр. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 512 с.
29. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М.: ИНФРА-М, 2003. - 176 с.