

«МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
«СИНЕРГИЯ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему:
**«ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»**

Выполнил:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель - изучение теоретических и практических особенностей учета движения денежных средств и разработка направлений по совершенствованию.

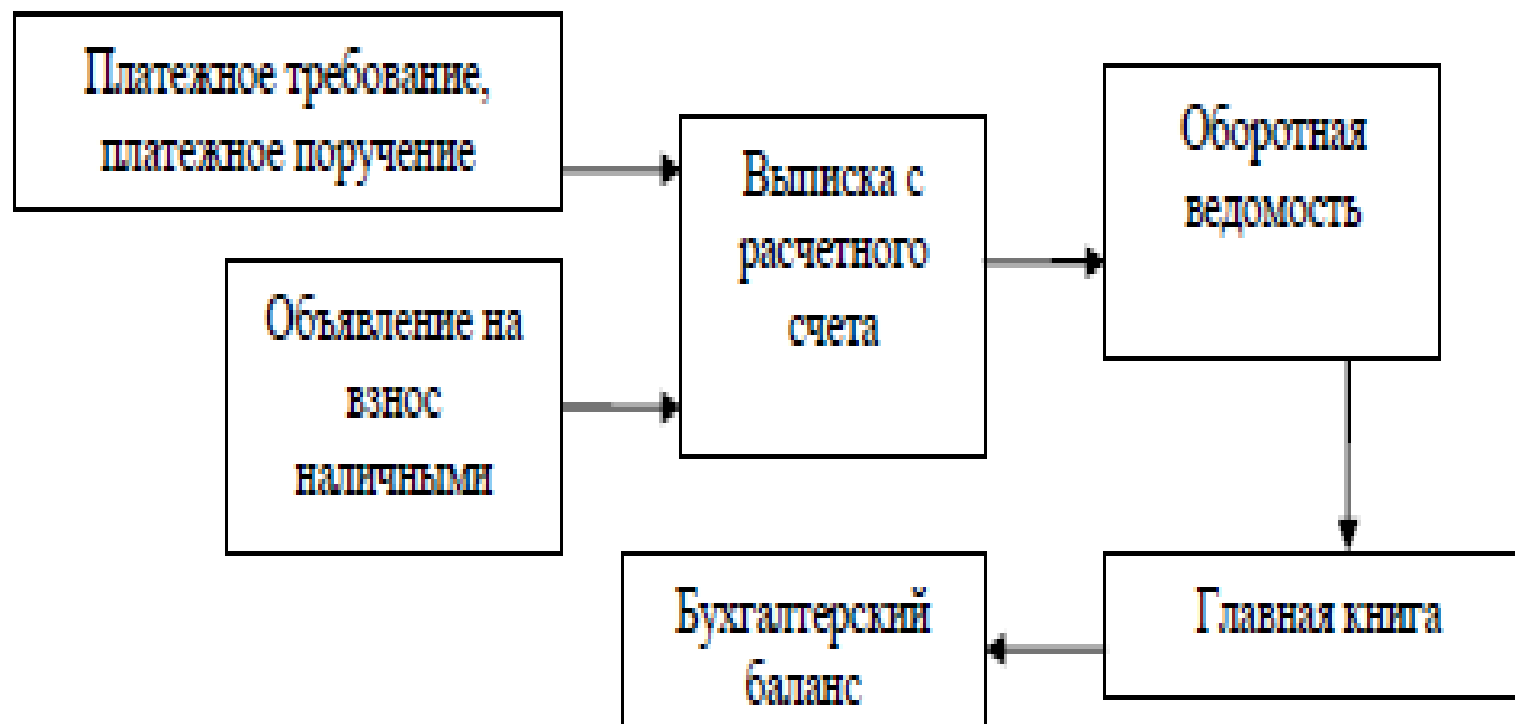
Задачи:

1. изучить теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств;
2. рассмотреть порядок документирования и отчетности кассовых операций, на расчетных и других банковских счетах;
3. рассмотреть кассовый и безналичный учет;
4. анализ денежных потоков от ООО МЦ «Визави»;
5. определить меры, чтобы сбалансировать доходы (в виде денежных потоков) компании.

Основные экономические показатели ООО МД «Визави» за 2015-2017гг., тыс.руб.

Наименование	Года			Отклонение,		Темп роста,	
				тыс.руб.		%	
	2015	2016	2017	2017 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	29 847	28 769	34 0440	4 197	5 275	114,06	118,34
Чистая прибыль	1 315	1 005	1 782	467	777	135,51	177,31
Денежные средства	2 950	6 261	7 036	4 086	775	238,51	112,38
Валюта баланса	15 515	14 743	18 422	2 907	3 679	118,74	124,95
Дебиторская задолженность	2 468	2 234	2 984	516	750	120,91	133,57
Среднегодовая численность работников	52	55	63	11	8	121,15	114,55
Среднегодовая стоимость основных средств	9 054	5 147	7 292	-1 762	2 145	80,54	141,67

Схема документооборота по учету операций на расчетном счете в банке в ООО МЦ «Визави»



Горизонтальный анализ денежных потоков от текущих операций за 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсол. отлон. 2017 к 2016	Абсол. отлон. 2017 к 2015
Поступления	28179	31219	31285	+66	+3106
От продаж	21570	25618	26523	+905	+4953
арендных платежей	6 090	5170	4699	(471)	(1391)
прочие поступления	519	431	63	(368)	(456)
Платежи - всего	22821	29111	30546	+1435	+7725
поставщикам	13125	16788	16999	+211	+3784
заработная плата	6849	7317	8020	+703	+1171
процентов по долговым обязательствам	826	1621	2353	+732	+1 527
налога на прибыль	1609	2602	2497	+105	+888
прочие платежи	412	782	677	(105)	(256)
Сальдо денежных потоков	5358	2108	739	(1369)	(4619)

Горизонтальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2015г.	2016г.	2017г.	Абсол. отлон. 2017 к 2016	Абсол. отлон. 2017 к 2015
1	2	3	4	5	6
Поступления	-	1405	36	(1369)	+36
от продажи внеоборотных активов	-	1 405	36	(1369)	+36
Платежи	-	202	-	(202)	-
в связи с приобретением внеоборотных активов	-	202	-	(202)	-
Сальдо денежных потоков	-	1203	36	(1167)	+36

Вертикальный анализ денежных потоков от текущих операций 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Уд. вес,	Уд. вес,	Уд. вес,
				2015%	2016%	2017%
1	2	3	4	5	6	7
Поступления	28179	31219	31285	100	100	100
от продаж				76,5	82,1	84,8
	21570	25618	26523			
арендных платежей	6 090	5170	4699	21,6	16,6	15,0
прочие поступления	519	431	63	1,8	1,4	0,2
Платежи	22821	29111	30546	100,0	100,0	100,0
поставщикам	13125	16788	16999	57,5	57,7	55,7
в связи с оплатой труда работников	6849	7317	8020	30,0	25,1	26,3
процентов по долговым обязательствам	826	1621	2353	3,6	5,6	7,7
налога на прибыль	1609	2602	2497	7,1	8,9	8,2

Вертикальный анализ денежных потоков от инвестиционных операций 2015-2017 гг. ООО МЦ «Визави»

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Уд. вес, % 2017 г.	Уд. вес, % 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Поступления	-	1405	36	100	100
от продажи внеоборотных активов	-	1 405	36	100	100
Платежи	-	202	-	-	100
в связи с приобретением внеоборотных активов	-	202	-	-	100

Коэффициентный анализ движения денежных средств ООО МЦ «Визави»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Откл. 2017 к 2016	Откл. 2017 к 2015
1	2	3	4	5	6
Коэффициент ликвидности денежного потока	1,23	1,07	1,02	(0,05)	(0,21)
Коэффициент текущей платежеспособности	-	6,96	-	-	6,96
Коэффициент обеспеченности денежными средствами	-	57,34	78,69	+21,35	-
Интервал самофинансирования	-	86,83	109,87	+23,04	-
Достаточность денежного потока по текущим операциям для самофинансирования	-	10,44	-	-	+10,44
Коэффициент рентабельности положительного денежного потока	0,01	-0,03	0,03	+0,06	+0,02
Коэффициент рентабельности среднегоостатка денежных средств	-	-0,24	0,13	+0,37	-
Коэффициент оборачиваемости среднегоостатка денежных средств	-	6,3	4,87	(1,43)	-
Коэффициент рентабельности оттока денежных средств	0,01	-0,04	0,03	+0,07	+0,02
Коэффициент платежеспособности	1	1	1	-	-

Исходные данные для проведения трендового анализа за 2015-2017 года

Показатели	1 кв. 2015 г.	2 кв. 2015г	3 кв. 2015 г.	4 кв. 2015 г.	1 кв. 2016 г.	2 кв. 2016г.	3кв. 2016	4 кв. 2016 г.	1 кв. 2017г	2кв. 2017	3 кв. 2017 г.	4 кв. 2017 г.
Денежные средства и эквиваленты	673	738	691	848	1503	1280	1524	1891	1817	1629	1507	2020
Денежный поток от текущих операций	1320	1791	1016	1231	518	419	479	692	313	190	165	71
Денежный поток от инвестиционных операций	0	0	0	0	12	197	370	624	17	21	2	0
Коэффициент ликвидности денежного потока	1,23	1,23	1,23	1,23	1,07	1,07	1,07	1,07	1,02	1,02	1,02	1,02

Мероприятия краткосрочного характера по сбалансированности дефицитного денежного потока ООО МЦ «Визави»

Мероприятия по ускорению привлечения денежных средств	Мероприятия по замедлению выплат денежных средств
1	2
Обеспечить частичную или полную предоплату за товары, пользующиеся высоким спросом на рынке	Благодаря согласованности с поставщиками, увеличение сроков предоставления товарного кредита
Сокращать сроки кредитования сырья клиентами	Использование флота для отсрочки сбора собственного платежного документа (период для прохождения платежных документов, выданных до оплаты)
Увеличение размер ценовых скидок при продаже продукции за наличный расчет	Приобретение активов долгосрочной аренды
Ускорить сбор дебиторской задолженности	Реорганизация заимствований переводит краткосрочные займы в долгосрочные займы
Использование современных способов реинвестирования дебиторской задолженности (факторинг)	

Таким образом, было выявлено, что ООО МЦ «Визави» бланки трудовых книжек учитывает в составе денежных документов, что идет в разрез с Инструкцией к применению Плана счетов бухгалтерского учета. Поэтому в качестве рекомендации было предложено исключить рабочие книги из финансовых документов, поскольку они представляют собой строгие формы отчетности, и рекомендуется хранить их позиции на забалансовом листе 006 «Форма строгой отчетности», а их расходы следует включать в общие коммерческие расходы. По тексту бакалаврской работы были даны рекомендуемые записи по учету движения бланков строгой отчетности.

В ООО МЦ «Визави» нет разработанной формы документа «Лимит остатка наличных денег в кассе», расчет производится в электронных таблицах «Excel», а приказ руководителя включает лишь распоряжение об установке лимита, сам расчет не прилагается. По этой причине в качестве рекомендации предложено разработать такой документ, в котором будет отражаться расчет и утверждение лимита остатка денежных средств в кассе.

Ускорение привлечения денежных средств можно достигнуть при помощи:

- роста размера скидок при реализации продукции непосредственно за наличный расчет;
- обеспечения полной или частичной предоплаты за произведенную продукцию, которая пользуется большим спросом на рынке;
- уменьшения длительности предоставления покупателям товарного кредита;
- применения современных форм рефинансирования дебиторской задолженности — учета векселей, форфейтинга факторинга;
- ускорения процесса инкассации платежных документов покупателей продукции (в процессе регистрации, времени нахождения их в пути, в процессе зачисления денег на расчетный счет и др.).

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!