

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ВКР – **«Учетно-аналитическое обеспечение эффективности использования денежных средств».**

Целью данной работы является анализ состояния учетно-аналитического обеспечения использования денежных средств в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» и разработка рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения этой цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть теоретические аспекты учетно-аналитического обеспечения использования денежных средств;
- изучить методику анализа движения денежных средств;
- дать оценку экономического состояния анализируемой организации;
- проанализировать состояние учетно-аналитического обеспечения использования денежных средств в организации;
- провести анализ эффективности использования денежных средств в организации;
- разработать мероприятия по совершенствованию учета учетно-аналитического обеспечения использования денежных средств в организации.

Объектом исследования является ООО «МАКО ФУРНИТУРА».

Предметом исследования является учетно-аналитическое обеспечение эффективности использования денежных средств.

В практической части работы нами была рассмотрена организация учета денежных средств и анализ эффективности использования денежных средств в обществе с ограниченной ответственностью «МАКО ФУРНИТУРА», основным видом деятельности, которого является производство фурнитуры и инструментов любого рода, а также продажа сырья, вспомогательных и производственных материалов, деталей любого рода и инструментов, в частности, продукции, произведенной группой компаний «Майер» (Mayer).

Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией ООО «МАКО ФУРНИТУРА» в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных ведомостях на оплату труда и других приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи.

В процессе своей финансово-хозяйственной деятельности ООО «МАКО ФУРНИТУРА» производит расчеты наличными деньгами (не связанные с выплатой заработной платы) как с юридическими, так и с физическими лицами. Денежные средства для этих целей, как правило, выдаются под отчет.

Для обобщения информации по расчетам с подотчетными лицами в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» применяется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По дебету счета 71 отражаются суммы аванса, выданные под отчет, а также компенсации (выдачи) перерасхода в корреспонденции с кредитом счета 50 «Касса». По кредиту счета 71 отражаются суммы, использованные подотчетным лицом, в корреспонденции со счетами в зависимости от характера произведенных расходов, а также суммы возвращенного неиспользованного остатка в корреспонденции с дебетом счета 50 «Касса».

Баланс организации назвать абсолютно ликвидным нельзя ни за один анализируемый год.

Проведя анализ финансовой устойчивости по абсолютным и относительным показателям в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» можно сделать следующий вывод: организация имеет недостаток собственных оборотных средств, который покрывается излишками других источников, то есть организация обладает платежеспособностью, но иногда вынуждена прибегать к долгосрочным источникам для оплаты первоочередных платежей.

По итогам проведенного исследования операций с денежными средствами и операций с подотчетными лицами в ООО «МАКО ФУРНИТУРА», можно рассмотреть и предложить следующие пути оптимизации и совершенствования данных разделов учета.

С использованием корпоративных карт можно проводить следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов на территории РФ;

- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

Для реализации проекта «Корпоративная карта» ООО «МАКО ФУРНИТУРА» необходимо дополнительно к имеющемуся расчетному счету в Калужском отделении № 8608 ПАО «Сбербанк» открыть второй расчетный счет специально для расчетов с использованием корпоративных карт.

Таким образом, оформление пяти корпоративных банковских карт для своих сотрудников, обойдется для ООО «МАКО ФУРНИТУРА» в 12 000 рублей, плата за ежегодное обслуживание - 12 500 рублей.

Еще одним важным моментом в совершенствовании учета денежных средств в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» является организация должного учета с подотчетными лицами.

При выдаче денег под отчет необходимо учитывать следующие требования:

- выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели;
- лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним;
- выдача наличных денежных средств под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу;
- передача выданных под отчет наличных денежных средств одним лицом другому запрещается.

Исходя из этих требований, предлагаем в ООО «МАКО ФУРНИТУРА» издать приказ, устанавливающий порядок выдачи и списания подотчетных сумм, в котором будут определены:

- перечень лиц, имеющих право получать денежные средства под отчет;
 - срок, на который выдаются подотчетные суммы;
 - порядок представления и утверждения авансовых отчетов;
 - форма заявления подотчетного лица на выдачу денежных средств.
-

Исходя из проведенного анализа платежеспособности, следует, что:

- анализируемая организация не испытывает недостатка чистого денежного потока для покрытия краткосрочных обязательств;
- выручка растет опережающими темпами по сравнению с дебиторской задолженностью;
- наблюдается рост коэффициента чистого денежного потока по текущей деятельности;
- оборачиваемость краткосрочных обязательств увеличилась и д.р.

В качестве рекомендаций по изысканию дополнительных денежных поступлений предлагаются следующие:

- определить круг потенциальных покупателей излишнего оборудования посредством изучения конкурентов или возможностей альтернативного использования рассматриваемого имущества;

- продать малоиспользуемое оборудование;

- выполнить процедуры консервации имущества, что позволит исключить это имущество из расчета налогооблагаемой базы при расчете платежей по налогу на имущество;

- найти альтернативных поставщиков, предлагающих более выгодные условия, и использовать эту информацию для дальнейших переговоров с нынешними поставщиками;

- для реорганизации инвентарных запасов проанализировать оборот запасов по видам, уменьшив объемы тех, которые не являются критическими для функционирования;

- рассмотреть возможность распродажи залежавшихся запасов со скидками с тем, чтобы получить дополнительные денежные средства и др.

Выбранные рекомендации позволят поставить бухгалтерский учет ООО «МАКО ФУРНИТУРА» на более высокий уровень.

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.