МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

 УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

 Допускается к защите:

 зав. кафедрой д.э.н., профессор

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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Учет и анализ движения денежных средств

(на примере ОАО «Сарапульский радиозавод» г. Сарапула

Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник Е. Г. Сапожникова

Научный руководитель,

к.э.н., доцент О. О. Злобина

Рецензент,

к.э.н., доцент Л. А. Истомина

Ижевск 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДНИЕ………………………………………………………………………...4

1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫУЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ …………………………………………………………..7

1.1 Теоретические основы учета движения денежных средств………………..7

1.2 Теоретические основы анализа движения денежных средств……………15

2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО «САРАПУЛЬСКИЙ РАДИОЗАВОД»………….25

2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации….25

2.2 Организационное устройство, размеры и специализация организации…27

2.3 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность………………………………………………………29

2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля в организации…………………………………………………………………………...41

3. СОСТОЯНИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОАО «СРЗ»……..43

3.1 Первичный учет денежных средств в организации……………………….43

3.2 Синтетический и аналитический учет денежных средств в организации……………………………………………………………………………...…47

3.3 Рационализация учета денежных средств в организации………………...58

4. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ОАО «СРЗ»…...61

4.1 Анализ движения денежных средств по данным отчета организации…..61

4.2 Расчет и оценка денежных потоков, коэффициентный метод оценки эффективности движения денежных потоков ОАО «СРЗ»…………………...…66

4.3 Анализ операционного и финансового циклов денежного потока ОАО «СРЗ»……………………………………………………………………………..70

4.4 Пути оптимизации денежных потоков ОАО «СРЗ»………………………73

ВЫВОД И ПРЕДЛОЖЕНИЯ…………………………………………………86

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ………………………..93

ПРИЛОЖЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Важным признаком финансовой устойчивости любой организации или предприятии является способность генерировать денежные потоки, обеспечивающие её потребности в денежных средствах. В настоящее время финансовое положение многих предприятий крайне неустойчиво, для их финансово-бухгалтерских служб одним из основных объектов анализа и управления должны стать денежные потоки.

Денежные средства – один из наиболее важных аспектов операционного цикла предприятия. Каждая хозяйственная операция вызывает либо поступление, либо расходование денежных средств. Денежные средства обслуживают практически все аспекты операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, который образно сравнивается с системой «Финансового кровообращения», обеспечивающей жизнеспособность организации. От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной деятельности предприятия, степень его финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия. Поэтому именно их объемом определяется платежеспособность предприятия.

Управление денежными потоками является тем инструментом, при помощи которого можно достичь желаемого результата деятельности предприятия – получения прибыли.

Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денежных средств, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности предприятия, извлечение дополнительной прибыли за счет инвестиций, появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления

Анализ − это деление объектов или явлений на составные части с целью изучения их во всем многообразии связей и зависимостей. Цель анализа движения денежных средств – это, прежде всего, анализ финансовой устойчивости и доходности предприятия. Управление денежными средствами подразумевает целенаправленное воздействие со стороны субъекта управления на денежные потоки организации и включает следующие основные аспекты: учет движения денежных средств, прогнозирование и анализ денежных потоков.

Поэтому данная тема, а именно учет и анализ движения денежных средств в настоящее время является очень актуальной темой.

Цели и задачи исследования. Целью данной квалификационной работы является разработка предложений по совершенствованию бухгалтерского учета и изучение теоретических и практических основ анализа движения денежных средств, в ОАО «Сарапульский радиозавод», расположенным в Сарапульском районе Удмуртской Республике.

Исходя из цели, определим задачи выпускной квалификационной работы:

- изучить теоретические основы бухгалтерского учета и анализ движения денежных средств;

- изучить краткую характеристику исследуемой организации с основными экономическими показателями деятельности организации;

- изучить учет движения денежных средств и предложить совершенствование данного участка учета в организации;

- провести анализ движения денежных средств и дать оценку денежных потоков.

Объектом исследования выбрано коммерческое предприятие, основным видом деятельности которого является производство изделия нового поколения военной техники связи для колесных и гусеничных боевых машин и других подвижных объектов ОАО «Сарапульский радиозавод».

Предметом исследования является учет и анализ движения денежных средств, в ОАО «Сарапульский радиозавод».

Основные результаты исследования, выносимые на защиту:

- оценка экономического и финансового состояния изучаемой организации;

- оценка состояния бухгалтерского учета и анализу по учету движения денежных средств;

- рекомендации по совершенствованию учета и анализу движения денежных средств.

Теоретическая и методическая основа выпускной квалификационной работы. В теоретической части исследования использованы труды специалистов в области учета и анализа, таких как: Р.А. Алборова, Н.П. Кондакова, В. М. Богаченко, Г.В. Савицкой, Л.М. Бурмистровой, М.З. Пизенгольца и других.Нормативной основой работы явились действующие акты законодательства в сфере учета денежных средств и ведения кассовых операций, отношений хозяйствующего субъекта и банка, инструктивные материалы.Правовой базой исследования послужили различные законы, кодексы, положения, инструкции, указания, постановления и многое другое.Методической основой послужили законодательные и нормативные акты.

Исходными данными явились материалы годовых отчетов Открытого Акционерного общества «Сарапульский радиозавод» Сарапульского района Удмуртской Республики РФ за период 2013-2015 гг., а так же первичные и сводные документы, регистры синтетического и аналитического учета, инструктивный материал по учету денежных средств, данные периодической печати.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА

ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Денежные средства предприятий представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии цикла хозяйственных средств, скоростью оборота которых определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, которые обладают абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия.

Все денежные средства предприятия, находящиеся в постоянном движении, расходуются в наличной, либо в безналичной формах. С помощью наличной и безналичной формы денежных средств, предприятие производят расчеты с контрагентами.

По совам С.М. Бычковой денежное обращение – это движение денег в процессе производства и обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей [34, стр.184].

Козлова Е.П. дает такое определение денежных средств: денежные средства – это финансовые ресурсы предприятия, самые высоколиквидные активы, которые обеспечивают выполнение обязательств любого вида и уровня. От их наличия зависит актуальность погашения задолженности перед бюджетом, персоналом и прочими кредиторами [40, стр. 752].

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств выделяют:

-точный, полный и своевременный учет этих средств и операций по их движению;

- контроль над наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;

- контроль за кассовой и расчетно-платежной дисциплиной;

- пути рационального использования денежных средств.

С.П. Фролов в своей работе отмечает, что основным нормативным документом, регламентирующим порядок приема наличных денежных средств от населения, является Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно – кассовых машин при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [53].

На основании Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно – кассовых машин при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» можно выделить следующие нормативные документы учета движения денежных средств:

1) Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации: Установлен письмом ЦБ РФ от 04.10.1993 № 18 (с учетом последующих изменений и дополнений).

2) Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений).

3) Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 № 14-П: Утвержден Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол № 47 (с учетом последующих изменений и дополнений).

4) Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя».

5) Федеральный закон от 10.12.03 № 173-ФЭ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с учетом последующих изменений и дополнений).

6) Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (с учетом последующих изменений и дополнений).

7) Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений).

8) Приказ Министерства финансов РФ от 24.11.2004 № 106н «Об утверждении правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему РФ».

9) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Утв. приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н (с учетом последующих изменений и дополнений).

10) Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Утв. приказом Мин. финансов РФ от 13.06.1995 №49.

11) Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (с учетом последующих изменений и дополнений).

12) Унифицированные формы первичной учетной документации по учету труда и его оплаты: Утв. постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1.

13) Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

14) Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений).

15) Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений).

16) Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006: Утв. приказом Министерства финансов РФ от 27.11.2006 № 154н (с учетом последующих изменений и дополнений).

За наблюдением наличных денежных средств, применяются контрольно-кассовые машины (ККМ). ККМ применяют при осуществлении денежных расчетов по оказанию бытовых услуг, так же при массовых наличных денежных оборотов [42, с.347].

Так же и трактуют в своих работах И.А. Садикова, П.А. Мирошникова, утверждают, что если организация продает за наличные деньги товары или собственную продукцию населению, то они обязаны использовать контрольно-кассовые машины. Получая деньги, кассир или лицо на это уполномоченное, должен выбить чек и выдавать каждому покупателю или клиенту [50, стр. 50].

Для учета кассовых операций применяются такие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма №КО-1), расходный кассовый ордер (форма КО-2), Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма КО-3), Кассовая книга (форма КО-4), Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5).

Руководители предприятия обязаны оборудовать кассу и обеспечить безопасность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка, воспользовавшись рекомендациями по обеспечению безопасности денежных средств, при их хранении и транспортировке.

С.М. Бычкова выделяет ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей [34, стр.187].

Н.П. Кондраков пишет, что денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет зачисляется увеличение денежных средств, в кассу, а в кредит – уменьшение денежных средств из кассы. К счету 50 «Касса» открыты такие субсчета [42, стр.346]: «Касса организации», «Операционная касса», «Денежные документы» и др.

На субсчете 1 «Касса организации» учитывают наличность в кассе, но если предприятие проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 2 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств, в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах. Данный субсчет открывается при необходимости.

 На субсчете 3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе предприятия почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы.

Расчеты, между предприятиями, осуществляемые наличными через кассу предприятия,   должны   происходить  в   пределах   установленных законодательством, согласно указаниям Центробанка России «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами».

Аналитический учет денежных документов ведут по их видам, а синтетический учет денежных документов осуществляется в журнале-ордере №3. Один-два раза в месяц кассир составляет в кассовой книге отчет по поступившим и выбывшим документам, а по завершению отчетного периода остатки по журналу-ордеру сверяют с данными книги.

Каждое предприятие вправе открывать в любом банке расчетные и прочие счета для хранения свободных наличных денежных средств в и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для хранения и движения денежных средств, в рублях, на расчетных счетах, открытых в учреждениях банков.

Поступления денежных средств осуществляется по дебету счета 51 «Расчетные счета», списание – по кредиту счета 51«Расчетные счета». Данный счет - это активный счет. Неправильные зачисленные или списанные суммы кредитными учреждениями зачисляются по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется в разрезе расчетных счетов.

На основании выписок банка, с приложенными им документами, операции ведутся по расчетному счету  51 «Расчетные счета».

Предприятие вправе открыть несколько расчетных счетов, но при этом, аналитический учет по каждому расчетному счету ведется отдельно от каждого счета.

Списание денег с расчетного счета ведется на основании платежных поручений. Платежное поручение выставляется в двух экземплярах - один банку, другой - предприятию.

А.Н. Козырин утверждает, что право на бесспорное списание средств  - одна из наиболее актуальных тем современных исследований [41, стр. 73].

В Гражданском кодексе РФ (п. 1 ст. 854) известно, что списание денежных средств со счета производится банком в соответствии с разрешением (распоряжением) клиента. Без разрешения списать денежные средства разрешено лишь на основании суда, прямого указания закона, договора клиента с банком (п. 2 ст. 854 Гражданского кодекса РФ).

При снятии денег наличными с расчетного счета уполномоченным представителем оформляется чек, а сдачи выручки, а также наличные взносы в банк - объявлением на взнос наличными. В конце месяца выписки с приложениями подшиваются.

Любое предприятие, которые ведут внешнеэкономическую деятельность, открывают в банке валютные счета, при этом иностранная валюта ведется на счете 52 «Валютные счета» [33 ,стр.81].

Счету 52 «Валютные счета» делятся на 2 субсчета:

- 52-1 «Валютные счета внутри страны». На данном субсчете фиксируются суммы в иностранной валюте, зачисляемые на данный валютный счет. С кредита, счета 52 «Валютные счета внутри страны», валюта списывается в безналичном и наличном порядке.

- 52-2 «Валютные счета за рубежом». Данные счета могут открывать те предприятия, которые получили разрешение ЦБ РФ на открытие счетов в иностранных банках. Движение денежных средств в иностранной валюте на валютных счетах за рубежом отражается на счете 52, субсчет 2 «Валютные счета за рубежом».

Аналитический учет отражается по каждому валютному счету, открываемому по наименованию иностранной валюты, при мемориально-ордерной форме учета - в контокоррентной книге, а при журнально-ордерной - в журнале- ордере №2 и в ведомости к нему [33, стр.83].

Регистрами аналитического учета являются выписка банка, расчетно-платежный документ.

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах. К ним относят денежные средства, находятся в аккредитивах, чековых книжках, других платежных документах, на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению [32, стр.44].

К данному счету 55«Специальные счета в банках» могут быть открыты следующие субсчета:

1) «Аккредитивы». Порядок расчетов аккредитивами регулируется Центральным банком РФ. Зачисление денежных средств отражается по дебету счета 55, субсчет 1, и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и прочих счетов. По мере необходимости их списывают с кредита счета 55, субсчет 1, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или других аналогичных счетов. Денежные средства, которые неиспользованные в аккредитивах возвращают на предприятие на то счет, с которого они были перечислены, и списывают с кредита счета 55 в дебет счетов 51,52, 66 или аналогичных счетов. Аналитический учет по субсчету 1 счета 55 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

2) «Чековые книжки». Учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Чек - это расходный платёжный документ, с помощью которого происходит получение денежной наличности с расчетного счета [42, с.349].Порядок ведения расчетов чеками утверждается банком. Выданные чековые книжки фиксируются по дебету счета 55, субсчет 2, и кредиту счетов 51, 52, 66 и других подобных счетов. При использовании чековых книжек суммы списывают со счета 55 в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или других счетов, на основании выписок банка. А суммы по чекам, выданным, но не оплаченным банком, так и остаются на счете 55–2. Суммы неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 2 ведут отдельно по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 3 «Депозитные счета» до 1 января 2003 г. учитывали движение средств, вложенных предприятием в банковские и другие вклады. Перечисление денежных средств во вклады отражали по дебету счета 55 и кредиту счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» [42, стр.347].

 Филиалы, входящие в состав предприятия и которые выделенные на самостоятельный баланс, открывают текущие счета в местных учреждениях банков для осуществления текущих расходов, отражают на отдельном субсчете к счету 55 движение указанных средств. Наличие и движение средств в иностранных валютах ведется на счете 55 независимо. Аналитический учет по данному счету должен обеспечить получение данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках на территории страны и за рубежом [42, стр. 348].

Учет переводов в пути. Если предприятие не может сдавать денежную наличность в течение рабочего дня в обслуживающие учреждения, то на основании с заключенными договорами они вносят подготовленную денежную наличность в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений, в основном, через инкассаторов банка и отделения почтовой связи. С момента передачи денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 57 «Переводы в пути», на основании квитанции кредитной организации, сберегательной кассы или почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам или прочих подобные документы. Движение денежных средств (переводов) в иностранной валюте учитывают на счете 57 обособленно [42, с.345].

Суммы наличных денежных средств, списывают в дебет счета 57 с кредита счета 50 «Касса». С кредита счета 57 денежные средства списывают в дебет счета 51 «Расчетные счета», на основании выписок банка или прочих счетов в зависимости какой применяется (50, 52, 62, 73).

Сведения о движении денежных средств фиксируется в валюте Российской Федерации, а именно в рублях – по данным счетов таких, как: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

1.2 Теоретические основы анализа движения денежных средств

С движением денежных средств неразрывно связано хозяйственная деятельность любого предприятия. В результате этого любая хозяйственная операция вызывает либо приход, либо расход денежных средств. Денежные средства обслуживают такие разновидности деятельности, как: операционную, инвестиционную и финансовую деятельности предприятия.

Процесс, движения денежных средств, сравнивается с системой «Финансового кровообращения». Итоги деятельности предприятия, результат финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, конкурентные преимущества, которые необходимы для текущего и перспективного развития в будущем в первую очередь зависят от полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами.

Денежные средства принимают участие в начальной и конечной стадии кругооборота движения хозяйственных средств. И от того как происходит движение денежных средств, то есть скорость их движения, на основании этого определяется производительность всей предпринимательской деятельности предприятия.

Необходимо уделять больше внимание на изучение, а так же прогноз движения денежных средств так как, денежную наличность нуждается в планировании и анализе ее движения.

Анализ денежных средств, а так же управление денежными потоками – это определенный промежуток времени, за которое происходит вращение денежных средств или второе его название - это финансовый цикл предприятия.

По мнению доктора экономических наук и профессора Бланка И.А.главными задачами анализа денежных средств являются:

- результативный и повседневный контроль, над сохранностью денежной наличности и ценных бумаг в кассе предприятия;

- контроль за правильными, безошибочными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом предприятия;

- контроль над правильным соблюдением форм расчетов, установленных, на основании договоров с покупателями и поставщиками;

- постоянная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для выявления просроченной задолженности;

- проверка состояния абсолютной ликвидности предприятия;

- прогнозирование и выявление способности предприятия погасить возникшие перед предприятиями обязательства в установленные сроки;

- поддерживание грамотному управлению денежными потоками предприятия [29, стр.481].

Владение управления денежными средствами имеет очень большое значение для предприятия.

Главным и основным источником информации на предприятии для проведения анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и денежных средств является такие формы отчета, как: баланс и отчет о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств - это отчет о движении финансового состояния предприятия, составленный на основе метода потока денежных средств, за период времени (год).

В различных литературных источниках, а так же в предпосылках Ефимовой О.В, говорится, что анализ финансовых потоков производится по трем направлениям, а именно [37, стр.166]:

 -  по текущей или другое название основной деятельности предприятия;

 - по инвестиционной деятельности, которая связана с капитальными вложениями в основные средства и другие внеоборотные активы, а также с их продажей, с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском долгосрочных ценных бумаг, выплатой и получением дивидендов от долгосрочных вложений;

- по финансовой деятельности это вложения связаны с краткосрочными финансовыми вложениями, получением и погашением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, бюджетным ассигнованием, выплатой процентов по кредитам, получение процентов и дивидендов по краткосрочным финансовым вложениям.

Поступление по текущей операции обычно связаны с образованием прибыли (убытка) от продаж. И это можно увидеть в пункте 9 ПБУ 23/2011, где представлены примеры денежных потоков от текущих операций предприятия.

Что касается денежных потоков от инвестиционной операции, то они связаны с:

- внеоборотными активами, которые связанны, с приобретением, выбытием, усовершенствованием и обновлением. А так же денежные оттоки с научно-исследовательскими, опытно-конструкторскими и технологическими работами;

- финансовыми вложениями и денежными потоками, связанными с ними, не считая финансовых вложений, которые приобретаются предприятием для целей перепродажи в краткосрочной перспективе на будущее.

Денежные потоки от финансовых операций - это движение денежных средств и их эквивалентов, которые влияют на величину и структуру капитала предприятия и заемных средств. К данной операции можно отнести:

- привлечение и возврат (погашение) заемных средств (кредиты, полученные займы, выпуск облигаций);

- денежные потоки, связанные с расчетами с собственниками предпринимательства (выплата дивидендов, иное распределение прибыли и другое).

Денежный поток*–*это распределение во времени объемов поступления, а так же выбытия денежных средств, который осуществляются в процессе хозяй­ственной деятельности.

Данный денежный поток подразделяется: положительный и отрицательный. К положительному потоку денежных средств можно отнести поступления денежных средств на предприятие, а к отрицательному – выбытие.

Разность между данными денежными потоками, а именно положительным и отрицательным, денежными потоками по каждой разновидности деятельности или по хозяйственной дея­тельности в целом получается чистый денежный поток.

По словам В.Г. Когденко, есть такие разновидности методов анализа движения денежных средств [39, стр.132]:

- прямой метод. В основе данного метода лежит исчисление притока и оттока денежных средств, то есть исходным элементом является выручка. К притоку денежных средств относят выручку от реализации продукции, работ и услуг, от авансов полученных и прочих поступлений, а к оттоку можно отнести оплата счетов поставщиков, возврат полученных краткосрочных ссуд и займов и прочие денежные средства.

- косвенный метод. Основывается на идентификации и учете операций, связанных с процессом движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли, то есть основным элементом для предприятия является получение прибыли.

Прямой метод расчета основан на отражении итогов операций, то есть оборотов, по счета отражении денежных средств за определенные периоды. При этом операции формируются по трем разновидностям финансовой деятельности:

1) Операционная деятельность. При операционной деятельности сумма денежных средств, которая возникает по результатам операционной деятельности, является главным показателем того, что создает ли операционная деятельность достаточно денежных средств, для погашения займов, поддержания производительной способности компании, выплаты дивидендов без привлечения прочих источников финансирования.

Денежные потоки пооперационной деятельности собираются в ходе основной деятельности, создающей выручку предприятия. И по этому, обычно происходит влияние на образование чистой прибыли. К, примеру, моно отнести поступление от продажи товаров и предоставления услуг, выплаты поставщикам товаров и услуг, поступления и выплаты страховых компаний по страховым премиям, искам и прочие.

2) Инвестиционная деятельность. Раскрытие информации о денежных потоках по инвестиционной деятельности показывает объем расходов на ресурсы, которые предназначаются для создания в будущем дохода и потоков денежных средств.

Основными поступлениями притока движениями денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

- выручка от продажи основных средств, нематериаль­ных активов и иных внеоборотных активов;

- выручка от продажи ценных бумаг и прочих финансовых вложе­ний;

- дивиденды, полученные от участия в капитале других органи­заций;

- проценты, полученные по финансовым вложениям и предо­ставленным другим предприятиям займам;

- поступления от погашения займов, предоставленных другим предприятиям.

А к основным оттокам движениями денежных средств от инвестиционной деятельности относят:

- покупка объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов;

- покупка дочерних предприятий;

-покупка ценных бумаг и прочих финансовые вложения;

- предоставление займов другим предприятиям.

3)Финансовая деятельность. Денежными поступлениями потоками от финансовой деятельности являются:

- поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг;

- поступления от займов и кредитов, предоставленных другими предприятиями;

- целевое финансирование и поступление;

К денежным оттокам от финансовой деятельности относят:

- погашение полученных займов и кредитов за вычетом процентов;

- средства, которые направлены на выкуп собственных акций;

- погашение обязательств по финансовой аренде.

Что касается косвенного метода, то данный метод включает в себя элемент анализа, так как данный метод анализа базируется на сравнение изменений различных статей бухгалтерского баланса за отчетный период, характеризующих положение предприятия, а также включает анализ движения основных средств, их амортизации и другие показатели. В результате применения косвенного метода итоговый финансовый результат, такой как чистая прибыль, за отчетный период, преобразуется в разность между величинами денежных средств, имеющимися у предприятия по состоянию периода времени на начало и конец отчетного года.

В литературном источнике Стражева В.И. комментирует, что анализ косвенным методом может проводиться не только по данным бухгалтерского баланса, но и отдельно по синтетическим счетам, которые включены в тот или иной раздел баланса [51, стр.78].

 Методы составления отчета о движении денежных средств, прямым способом, раскрывается информация об основных видах валовых поступлений и платежей, которая может быть получена из данных бухгалтерского учет путем корректировки продаж и их себестоимости:

- изменений в запасах, операционной кредиторской и дебиторской задолженности за отчетный период;

- других не денежных статей;

- иных статей, которые приводят к созданию инвестиционных или финансовых денежных потоков.

А методы составления отчета о движении денежных средств, косвенным способом, раскрывают информацию о прибыли (убыток) за отчетный период, корректируются с учетом:

- результатов операций, которые связаны с не денежным характером;

- любых отсрочек или начислений в отношении операционных денежных поступлений или платежей, которые относятся к прошлым или будущим периодам;

- статей доходов и расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми денежными потоками.

Вычисление денежного потока при помощи прямого метода дает возможность оценить платежеспособность предприятия, а также осуществить оперативный контроль за поступлением и расходованием, денежных средств предприятия. В долгосрочной перспективе данный метод расчета, позволит оценить возможности уровня ликвидности активов.

С помощью косвенного метода определяется взаимосвязь полученной прибыли с изменением объемом денежных средств. Расчет денежных потоков данным методом ведется от показателя чистой прибыли с необходимыми его корректировками в статьях, которые не отражают движение реальных денег по соответствующим счетам.

Самым новым направлением в анализе является - коэффициентный анализ денежных потоков. Здесь изучаются уровни отдельных показателей, которые характеризуют денежные потоки и определяется рациональность использования денежных средств организации.

Так же можно использовать в качестве методов, метод коэффициентов. Метод коэффициентов позволит увидеть уровни отдельных показателей, которые раскрывают денежные потоки и определяют эффективность использования денег [49,стр.325].

Если сравнивать коэффициентный метод по сравнению с прямым и косвенным, то он отражает качество управления денежными потоками и позволяет разрабатывать необходимые мероприятия по его улучшению.

Коэффициентный метод является важной частью анализа, благодаря которому изучаются уровни их отклонения плановых и базисных значений различных относительных показателей, характеризующих денежные потоки.

Так же, для оценки эффективности использования денежных средств, предприятие использует и рассчитывает такие коэффициенты, как [49, стр.327]:

1. Коэффициент достаточности чистого денежного потока (ЧДП). Он рассчитывается по формуле:

Кддп = $\frac{ДП\*}{(ЗК +Δ ЗЗ + Δ Д\*) }$,

где ДП\*  – чистый денежный поток; ЗК – выплаты по долгосрочным и краткосрочным кредитам за анализируемый период (заемный капитал); ЗЗ – прирост остатков материальных оборотных средств; Д\* – дивиденды, выплачиваемые собственникам предприятия за период.

2.  Коэффициент эффективности денежных потоков К эдп =$ \frac{ДП\*}{ДПо}$,

3.   Коэффициент рентабельности денежного потока R = $\frac{ПЧ}{ДП приток}$,

4.    Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств

Кдс =$ \frac{ПЧ}{ДС ср}$

Существует Модель Баумоля, где исходными положениями модели Баумоля является постоянство потока расходования денежных средств, хранение всех резервов денежных активов в форме краткосрочных финансовых вложений и изменение остатка денежных активов от их максимума до минимума, равного нулю. Но, данная модель имеет ряд недостатков такие, как:

-  основой модели является предположение об устойчивости и предсказуемости денежных потоков;

-  не учитывает наличия сезонности и цикличности.

Самая подходящая сумма пополнения  вычисляется по следующей формуле: C = $\sqrt{\frac{2\*F\*T}{K}}$ , где

  С – оптимальная сумма денежных средств, которая может быть получена от продажи ликвидных ценных бумаг или в результате займа;

Т – прогнозируемая потребность в денежных средствах в периоде;

F – постоянные, транзакционные затраты по купле-продаже ценных бумаг или обслуживания полученной ссуды;

k – относительная величина альтернативных затрат, принимается в размере  ставки дохода по ликвидным ценным бумагам или процента от предоставления имеющихся средств в кредита.

 Таким образом, средний запас денежных средств составляет$ \frac{ С}{ 2}$,

А общие расходы (ОР) по реализации такой политики управления денежными средствами составят: ОР = $\frac{Т}{C\*F } $+ k \*$ \frac{С}{2}$

Формула первого слагаемого$ \frac{Т}{C\*F } $представляет собой прямые расходы, а формула второе слагаемого k\*$ \frac{С}{2} $– это упущенная выгода от хранения средств на расчетном счете вместо того, чтобы инвестировать их в ценные бумаги.

Существует и другая Модель, разработанная Миллером и Орром. Данная Модель представляет собой компромисс между простотой и реальностью. Она предусматривает наличие определенного размера страхового остатка и определенную неравномерность в поступлении и расходовании денежных средств, а соответственно и остатка денежных активов.

Исполнение модели производится в четыре этапов.

На первом этапе устанавливается минимальная величина денежных средств, которая постоянно имеется на расчетном счете. Данная сумма рассчитывается экспертным путем исходя из средней потребности предприятия в оплате счетов, возможных требований банка.

На втором этапе рассчитывают размах вариации остатка денежных средств на расчетном счете (S) по следующей формуле:



На третьем этапе рассчитывают верхнюю границу наличности на расчетном счете, при превышении которой необходимо часть денежных средств конвертировать в краткосрочные ценные бумаги: ВП = ДКОм/м + НП

И на четвертом этапе определяют точку возврата (ТВ) – величину остатка денежных средств на расчетном счете, к которой необходимо вернуться в случае, если фактический остаток средств на расчетном счете выходит за границы интервала:

Тв = НП + $\frac{ДКОм/м }{3}$

ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО «САРАПУЛЬСКИЙ РАДИОЗАВОД»

2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности

организации

Открытое Акционерное Общество, «САРАПУЛЬСКИЙ РАДИОЗАВОД» является коммерческой организацией. Учреждено в соответствии с Указом Президента РФ «Об организации мерах по преобразованию государственных предприятий, добровольных объединений в акционерные общества» №721 от 01.07.1992 г., постановлением верховного совета РФ «О введение в действие государственной программы приватизации государственных и муниципальных предприятий на 1992г.» от 11 июля 1992 г. №2980-1.

В результате, на сегодняшней день ОАО «Сарапульский радиозавод» представляет собой коммерческое предприятие, созданное в целях:

 - получения прибыли;

 - реализация на основе полученной прибыли, социально-экономических интересов учредителей и членов трудового коллектива.

Основными задачами функционирования ОАО «Сарапульского радиозавода» являются:

- увеличение объема продаж;

- повышение качества реализуемой продукции и товаров;

- снижение текущих расходов предприятия.

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «САРАПУЛЬСКИЙ РАДИОЗАВОД».

 Сокращенное фирменное наименование: ОАО «СРЗ.

ОАО «СРЗ» находится по адресу: Российская Федерация, Удмуртская Республика, город Сарапул, Улица Гоголя, дом 40.

В 2007 году предприятие производило продукцию нового поколения военной техники связи, в том числе и для бронетехники, а также продукцию медицинского направления и другие виды продукции.

В настоящее время ОАО «Сарапульский радиозавод» занимается такими видами деятельности, как:

- разработка, производство, ремонт вооружения и военной техники;

- выработка, услуги по передаче энергоресурсов и их реализация;

- оказание услуг по монтажу, ремонту и обслуживанию оборудования, сетей, бытовой техники;

- оказание транспортных услуг;

- информационно-консультационная деятельность.

В результате, на сегодняшней день ОАО «Сарапульский радиозавод» является одним из ведущих предприятий оборонного комплекса России по разработке, производству и модернизации, как отдельных радиостанций, так и комплексов и систем радиосвязи тактического звена управления.

Среди отличительных особенностей средств связи нового поколения, необходимо отметить обеспечение автоматизированной закрытой радиосвязи, бесперебойную передачу радиоданных, как в аналоговом, так и цифровом режимах, в условиях пораженных радиочастот, наличие режима пакетной радиосвязи, выполнение функций навигации через систему ГЛОНАСС, работа в радиорелейных линиях связи и много другое.

На заводе освоены и применяются следующие виды технологии:

- сборочное производство;

-литье пластмасс под давлением;

-механообработка, химико-гальваническое производство;

-литейное производство, производство печатных плат;

-штамповое производство, инструментальное производство;

- испытательная станция.

ОАО «» Сарапульский радиозавод» выполняет договорные обязательства и обязательные государственные заказы, осуществляет мероприятия, предусмотренные мобилизированными планами и заданиями планами накопления мобилизированных резервов на договорной основе.

На данном предприятии существует внутренний распорядок для служащего персонала и для работников основных цехов, а так же на предприятии установлены правила работы, которые едины для всех работников ОАО «Сарапульского радиозавода».

2.2 Организационное устройство, размеры и специализация

 организации

ОАО «СРЗ» имеет линейно-функциональную организационную структуру управления, а именно в линейную структуру введены функциональные связи. Данная структура представлена на схеме 2.1 (приложение А). Эта структура наиболее оптимальна для процедур и операций при сравнительной стабильности управленческих задач и функций, так как по средствам жесткой системы связей обеспечивается четкая работа каждой подсистемы о предприятия в целом.

К ее достоинствам, прежде всего, нужно отнести:

- высокую компетентность функциональных руководителей;

- уменьшение дублирования усилий и потребление материальных ресурсов в функциональных областях;

- улучшение координации в функциональных областях;

- высокая эффективность при небольшом разнообразии продукции и рынков;

- максимальная адаптация к диверсификации производства;

- формализация и стандартизация процессов;

- высокий уровень использования мощностей.

Выполняя определенные функции управленческой работы, функциональные подразделения не имеют право отдавать распоряжения и приказы, нижестоящим органам. Основная их роль состоит в подготовке и разработке решений, которые вступают в силу после утверждения линейным руководителем.

Согласно Уставу ОАО «Сарапульский радиозавод» высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров.

Каждый год Общество проводить годовое общее собрание акционеров, которое, должно проводиться не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шест месяцев после окончания отчетного года и на котором решаются такие вопросы связанные как:

* с избрание генерального директора, ревизионной комиссии и утверждение аудита Общества;
* утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибыли и убытков) Общества, распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Общества по результатам финансового года;
* иные вопросы, отнесенные к компетенции Общества собрания акционеров.

Общее руководство деятельностью завода осуществляет совет директоров, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетентности общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью ОАО «СРЗ» осуществляется единоличным исполнительным органом – генеральным директором. Генеральный директор осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Общества, обладает всей полной власти и несет ответственность за повседневную деятельность Общества.

На предприятии различают следующие функции управления:

- общее руководство, техническая подготовка производства;

- технико-экономическое планирование;

- организация труда и заработной платы;

- энергетическое и ремонтное обслуживание;

- бухгалтерский учет и финансовая деятельность;

- сырьевое и материально-техническое снабжение;

- сбыт готовой продукции;

- комплектование и подготовка кадров;

- общее делопроизводство и хозяйственное обслуживание;

- контроль качества готовой продукции и сырья.

**2.3 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность**

Экономический анализ представляет собой совокупность методов, а так же переработка информации об предприятия, которая предоставляет объективную оценку предприятия его хозяйственной деятельности, выявить закономерности и тенденции развития, правильно определить стоящие перед ним задачи, вскрыть резервы производства и наметить основные пути реализации предстоящих задач.

Так как это необходимо не только для дальнейшей разработки путей развития, но и для обоснования системы экономического стимулирования предприятия в целом и отдельных работников в частности, что мобилизует коллектив на выполнение поставленных задач. Данное направление анализа является наиболее разработанным и широко применяется в хозяйственной практике предприятий.

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс предприятия (приложение Б), Отчет о движении денежных средств (приложение В,Г), Отчет о финансовых результатах (Приложение Д, Е).

Благодаря перечисленным данным отчета можно проанализировать основные показатели деятельности предприятия таблица 1.

Таблица 1 - Основные показатели деятельности предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Изменения 2015г.в %к 2013г. |
| А. Производственные показатели |
| 1.Произведено продукции (работ, услуг) тыс. руб. | 392569 | 441158 | 470039 | 119,7 |
| 2.Площадь предприятия, м2.в т.ч.- административный корпус, м2.- автогаражные боксы, м2- материальный склад, м2 | 422693065834211269 | 422693065834211269 | 422693065834211269 | ---- |
| 3. Уставный капитал, тыс.руб. | 14402 | 14402 | 14402 | 100 |
| Б. Экономические показатели |
| 4. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 906812 | 815351 | 2177745 | 240,1 |
| 5. Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.  | 864572 | 787907 | 1901900 | 220,0 |
| 6. Управленческие и коммерческие расходы, тыс.руб.  | 5556 | 7509 | 4111 | 74,0 |
| 7. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | 132343 | 601918 | 137358 | 103,8 |
| 8.Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб. | 36684 | 19935 | 271734 | 740,7 |
| 9. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб. | 61374 | 479453 | 36960 | 60,2 |
| 10. Среднесписочная численность, всего, человек. В том числе:- постоянные - временные- служащие | 159298029583 | 166899933636 | 1737103745655 | 109,1105,8155,2112,3 |
| 11. Уровень рентабельности (убыточности) продукции (работ, услуг),% | 4,24 | 2,5 | 1,94 | - |

Данные таблицы позволяют проследить следующие тенденции в развитии предприятия, а именно производственные показатели, такие как площадь предприятия, в том числе административные корпуса, автогаражные боксы и склады материальные, остались неизменными. Так же не изменился такой показатель, как уставный капитал, размер которого составляет 14402 тыс.руб..

 А вот показатель произведено продукции, выполненных работ и услуг за анализируемый период хоть и незначительно, но увеличилось по сравнению с 2013 годом. Увеличение составило на 19,7 %. Это связано с увеличением производственных мощностей предприятия, с выпуском в производство новых товаров, на которые имеется спрос в области маркетинга, а также товаров, качественной политики в области маркетинга (расширенных поиск новых потребителей).

 От чего значительно возросли и следующие экономический показатели, такие как в первую очередь размер денежной выручки от продажи продукции (работ, услуг) на 140,1 %, а так же такой показатель как себестоимость продукции (работ, услуг) на 120%.

Так же изменился показатель управленческий и коммерческих расходов, который уменьшился на 26 %.

В анализе экономической деятельности предприятия чистая прибыль занимает значимое место. Данный показатель и показывает реальное положение дел предприятия. Данные таблицы свидетельствуют о том, что чистая прибыль в 2015 году сократилась по сравнению с 2013 годом на 24414 тыс. руб., и составила 36960 тыс. руб., что ниже показателя 2013 года на 39,8 % .

И по результатам таблицы видно, что чистая прибыль, по сравнению с предыдущим периодом, уменьшилась на 39,8 % .

Так же важной  экономической характеристикой  предприятия является количество работающих на нём людей. В данную категорию входят такие подкатегории рабочих, как постоянные рабочие, временные, а также служащие. Из них, доля постоянных рабочих, увеличилась в 2015 г. по сравнению с 2013 году на 5,8 %, доля служащих на 12,3 % и значительно увеличилась доля временных работников на 55,2 %. Таким образом, можно сделать вывод о том, что в целом показатель среднесписочной численности, всего увеличился 9,1% , за счет доли временных работников.

А вот уровень рентабельности с 4,24 % уменьшился до 1,94 %. Данный показатель показывает результаты текущих затрат. Коэффициент рентабельности продукции определяют результативностью работы за отчетный период; он не отражает планируемый и вероятный эффект долгосрочных инвестиций. Если предприятие переходит на новые технологии, имеющие хорошую перспективу, или виды продукции, которые требуют больших инвестиций, то значения показателей рентабельности иногда временно снижаются, как в нашем случае. Если же стратегия перестройки была выбрана правильно, то понесенные затраты в ближайшем будущем окупятся, то есть снижение рентабельности за отчетный период не рассматривается как негативная характеристика текущей деятельности.

Далее этапом исследования будет изучение показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия таблица 2.

Таблица 2 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | 2015 г. в % к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥2 | 1,38 | 1,14 | 1,19 | 86,2 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ 0,2 | 0,009 | 0,004 | 0,001 | 11,1 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 0,8 | 0,18 | 0,23 | 0,35 | 194,4 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | ­­­\_\_\_\_\_\_ | 46320 | (73116) | (588838) | - |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 624006 | 371342 | 460402 | 73,8 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:а) собственных оборотных средств | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 1514858(937172) | 1586790(1142332) | (1440451)(391211) | -- |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,4 | 0,08 | 0,07 | 0,27 | 337,5 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 11,14 | 13,90 | (4,7) | - |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,23 | (0,5) | (1,77) | - |
| 10.Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,02 | (0,04) | (0,6) | - |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 0,09 | 0,07 | 0,2 | 222,2 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 1,27 | 0,93 | 0,91 | 71,65 |

Данные показатели анализируемой таблицы очень важны не только для руководителя предприятия, но и для внешних субъектов анализа:

- коэффициент абсолютной ликвидности – для поставщиков сырья и материалов;

- коэффициент быстрой ликвидности – для банков, коэффициент текущей ликвидности – для инвесторов.

Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) - данный показатель измеряет общую ликвидность и показывает, сколько раз краткосрочные обязательства покрываются оборотными активами предприятия, т.е. сколько раз способно предприятие удовлетворить требования кредиторов, если обратит в наличность все имеющиеся в распоряжении на данный момент активы. Коэффициент текущей ликвидности показывает, в каком объеме краткосрочные обязательства покрыты краткосрочными активами, которые должны быть обращены в наличность в период, приблизительно соответствующий сроку погашения краткосрочной задолженности.

 Следовательно, данный показатель измеряет способность предприятия выполнять свои краткосрочные обязательства. Если значение коэффициента меньше 1, то текущие обязательства превышают текущие активы, что означает потерю ликвидности. Нижняя граница обусловлена тем, что текущих активов должно быть, по меньшей мере, достаточно для погашения краткосрочных обязательств, иначе предприятие может оказаться неплатежеспособным. Значения коэффициента текущей ликвидности при определении кредитоспособности потенциального заемщика считается допустимым в диапазоне от 1,3 до 2,0.В нашем примере данный коэффициент ниже нормативного и наметилась тенденция его снижения.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов, но по данным расчета он снизился с 0,009 до 0,001.Следовательно, лишь 0,1 % краткосрочных обязательств могут быть погашены за счет имеющейся денежной наличности. Однако при небольшом его значении предприятие платежеспособно, так как оно сумело сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Нормальными, считаются значения указанного коэффициента в диапазоне от 0,2 до 0,7. Как и в случае с коэффициентом быстрой ликвидности, увеличение в динамике является благоприятным фактором для финансового положения предприятия, уменьшение – неблагоприятным, как в нашем случае.

Коэффициент быстрой ликвидности. Данный показатель определяет отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности. Данный показатель считается удовлетворительным, соотношение которого с 0,7-1. В нашем случае он хоть и ниже нормативного, но наметилась тенденция его роста с 0,18 до 0,35. Следовательно, 35% своих текущих обязательств предприятие может погасить за счет имеющейся денежной наличности, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности.

В 2015 году, как и в предыдущие периоды на предприятии наблюдается недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат. Собственного капитала, долго- и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материально-производственных запасов, а именно сумма запасов и затрат превышает общую сумму нормальных (обоснованных) источников финансирования. Это свидетельствует о кризисном финансовом состоянии, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования.

Коэффициент автономии (независимости) показывает, какая часть активов сформирована, за счет собственных средств. Данный показатель увеличился с 0,08 до 0,27 % .Соответственно, лишь 27% активов предприятия сформировано за счет собственных средств. Этот коэффициент показывает долю собственных средств в общем объеме ресурсов предприятия. Чем выше значение этого коэффициента, тем выше финансовая независимость предприятия, тем оно более финансовоустойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов. В мировой практике предпочтительными считаются значения указанного коэффициента большие 0,5. Увеличение коэффициента автономии в динамике является благоприятным фактором для повышения финансовой независимости предприятия.

Коэффициент маневренности уменьшился с 0,23 до -1,77. Отрицательное значение данного коэффициента говорит о том, что перед нами предприятие, которое не в состоянии самостоятельно обеспечить формирование затрат и запасов, а значит, на предприятии нет достаточного капитала для того, чтобы сформировать не только внеоборотные, но и текущие активы.

Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств вырос с 0,09 до 0,21, следовательно, в 2015 году на 1 руб. заемных средств приходилось 0,21 руб. собственных средств. Такая высокая зависимость от привлеченных средств негативно отражается на финансовом состоянии предприятия. Данный коэффициент показывает, в какой степени предприятие опирается на заемные средства при финансировании своей деятельности. В мировой практике наиболее характерным диапазоном значений указанного коэффициента является интервал от 1,4 до 2,1.

Коэффициент финансовой зависимости уменьшился с 1,27 до 0,91. Данное значение считается оптимальным не более с 0,6 до 0,7. Оптимальным значение является равным 0,5, а именно равное соотношение собственного и заемного капитала. Если коэффициент ниже нормы, данный коэффициент говорит о слишком осторожном подходе к предприятию к привлечению заемного капитала за счет использования эффекта финансового рычага. В нашем случае коэффициент выше данного уровня, это свидетельствует о том, что предприятие зависит от кредиторов.

Для более полной оценки финансового состояния ОАО «Сарапульский Радиозавод» необходимо проанализировать показатели эффективности использования ресурсов и капитала предприятия таблица 3.

Таблица 3 - Показатели эффективности использования ресурсов и капитала предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г. в % к 2013 г. |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 131719 | 110611 | 119967 | 91,1 |
| 2. Фондообеспеченность, тыс. руб. | 3,12 | 2,62 | 2,84 | 91,1 |
| 3. Фондовооруженность, тыс. руб. | 82,74 | 66,31 | 69,07 | 83,5 |
| 4. Фондоемкость, руб. | 0,15 | 0,13 | 0,05 | 33,3 |
| 5. Фондоотдача, руб. | 6,88 | 0,51 | 18,15 | 263,8  |
| 6. Рентабельность использования основных средств, % | 1,01 | 5,44 | 1,14 | - |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов |
| 7. Затраты труда, тыс. чел. час.  | 599,99 | 623,98 | 789,23 | 131,5 |
| 8. Производительность труда, тыс. руб.,  | 654,29 | 707,00 | 595,57 | 91,0 |
| 9. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 79862 | 99236 | 101236 | 126,8 |
| 10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 11,35 | 8,22 | 21,5 | 189,4 |
| В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов |
| 12. Материалоотдача, руб. | 0,13 | 0,16 | 0,14 | 107,7 |
| 13. Материалоемкость, руб. | 16,2 | 10,5 | 17,7 | 109,3 |
| 14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,31 | 0,36 | 0,56 | 180,6 |
| 15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 0,69 | 0,97 | 0,87 | 126,1 |
| Г. Показатели эффективности использования капитала |
| 16. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 0,39 | 0,28 | 0,06 | - |
| 17. Рентабельность собственного капитала, % | 0,11 | 0,06 | 0,24 | - |
| 18. Рентабельность внеоборотных активов, % | 1,25 | 2,75 | 0,90 | - |
| 19. Рентабельность оборотных активов, % | 0,25 | 0,31 | 0,06 | - |

По результатам расчета, показателей эффективности использования ресурсов и капитала предприятия ОАО «Сарапульский радиозавод» видно:

- показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств. Снизился показатель среднегодовой стоимости основных средств на 8,9 % в результате их выбытия вследствие морального и физического износа, продажи, уценки и других ситуаций. В 2015 году на 1 среднегодового работника приходилось 69,07 тыс. руб. основных средств, по сравнению с 2013 годом показатель фондовооруженности снизился на 16,5% за счет увеличения численности работников предприятия.

- показатель фондоотдачи увеличился с 6,88 на 18,15, а именно на 163,8 %. Данное увеличение фондоотдачи связанно с увеличением производства продукции. Если производство продукции увеличивается в большую степень, то фондоотдача будет расти, как в нашем случае.

Фондоотдача предприятия характеризует эффективность использования основных производственных фондов предприятия и представляет собой объем товарной продукции в натуральном или денежном выражении, который получается на каждой единице оборудования за определенный период времени. Рост фондоотдачи свидетельствует о более эффективном использовании основных средств в отчетном периоде.

Фондообеспеченность снизилась на8,9 % за счет уменьшения среднегодовой стоимости основных средств. Фондоемкость продукции так же уменьшилась на 66,4 %. А вот рентабельность использования основных средств увеличилась на 12,8 %.

- показатели эффективности использования трудовых ресурсов. В данном разделе уменьшился только показатель производительности труда на 8,9 %. Он характеризует степень интенсивного использования трудовых ресурсов на предприятии. Является важнейшим экономическим показателем, характеризующим эффективность затрат труда в материальном производстве, как отдельного работника, так и коллектива предприятия в целом. Связано это все с увеличением числа работников неосвоенного производства, в связи с эти нужно изменить штатное расписание в пользу увеличения числа работников основного производства.

 Что касается других показателей, то по сравнению с прошлым уровнем они увеличились, а именно затраты труда на 31,5 %, выручка на 1 руб. оплаты труда на 89,4 %, а фонд оплаты труда, то есть все расходы на заработную плату персонала, в том числе премии, надбавки, компенсации увеличился на 26,8 %. Данный показатель вырос за счет увеличения численности работников. Темп роста заработной платы опережает темп роста производительности труда, что говорит о нерациональном использовании средств на оплату труда и неэффективном использовании трудовых ресурсов.

- показатели эффективности использования материальных ресурсов по всем показателям хоть и незначительно, но увеличились. А именно материалоотдача в 2015 г. по сравнению с 2013 г. возросла на 7,7 %, что характеризует рост эффективности использования материалов, то есть, с из расходованных материалов в 2015 г. получено больше выручки, чем с израсходованных материалов в 2013 г.. Данный показатель характеризует отдачу материалов, то есть сколько произведено продукции, с каждого рубля потребленных материальных ресурсов. И чем больше показатель материалоотдачи, тем меньше необходимо материала для выпуска одного и того же объема продукции.

Материалоемкость продукции - обратный показатель материалоотдачи.

Это отношение суммы материальных затрат к стоимости произведенной продукции. Материалоемкость показывает, сколько материальных затрат приходится на производство единицы продукции. Повышение материалоемкости на 9,26 % может быть вызвано нарушением технологии и рецептуры; несовершенством организации производства и материально-технического обеспечения; низким качеством сырья и материалов; заменой одних видов материалов на другие. Прибыль на 1 руб. материальных затрат увеличилась на 80,6 %. Повышение уровня положительно характеризует работу предприятия. Полученные данные показывают, что прибыль на рубль материальных затрат увеличилась в основном из-за роста цен на продукцию предприятия, а также из-за увеличения объема производства продукции.

-показатели эффективности использования капитала. Рентабельность совокупного капитала за отчетный период стал ниже прошлого уровня на 0,33. Значит, рентабельность предприятия снизилась исключительно за счет замедления его оборачиваемости. Очевидно, что предприятие может достичь значительного успеха за счет мер, направленных на ускорение оборачиваемости капитала, а именно увеличение объема продаж, сокращение неиспользованных активов. Так же уменьшились показатели по рентабельность внеоборотных активов на 0,35 % и рентабельность оборотных активов на 0,19 %. А вот рентабельность собственного капитала увеличилась на 0,013 % по сравнению с прошлым уровнем. Чем выше его уровень, тем выше степень финансового риска предприятия, но вместе с тем выше доходность собственного (акционерного) капитала при положительном эффекте финансового рычага. Это значит, что данный показатель характеризует доходность всех активов, вверенных руководству, независимо от источника их формирования.

Далее рассмотри, какими видами деятельности оперирует организация, а также отразим поступление и расходование денежных средств по каждому виду деятельности текущей, инвестиционной, финансовой, таблица 4.

Таблица 4 -Движение денежных средств на предприятии, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г. в %, к 2013 г. |
| 1. Поступление денежных средств - всего  | 505315 | 532508 | 718122 | 142,1 |
| в том числе:а) от текущей деятельностиб) от инвестиционной деятельностив) от финансовой деятельности | 469694----------35621 | 472265690353340 | 4848286233288 | 103,2-654,9 |
| 2. Расходование денежных средств – всего | 505337 | 532434 | 723119 | 143,1 |
| в том числе:а) в текущей деятельностиб) в инвестиционной деятельностив) в финансовой деятельности | 394041-111296 | 402894-129540 | 426834-296285 | 108,3-266,2 |
| 3. Чистые денежные средства - всего | (22) | (74) | (4997) | - |
| в том числе:а) от текущей деятельностиб) от инвестиционной деятельностив) от финансовой деятельности | 75653-(75675) | 693716903(76200) | 579946(62997) | 76,6-- |
| 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 5207 | 5229 | 232 | 4,4 |

По результатам расчета, анализа движение денежных средств, предприятия, можно сделать следующий вывод:

- показатель поступление денежных средств, всего, раскрывает информацию о суммах, полученных от продажи продукции, товаров работ и услуг, арендных платежей и прочих поступлений.

Показатель денежных средств увеличился по сравнению базисным периодом на 42,1 %, за счет увеличения всех показателей, а именно в первую очередь за счет показателя финансовой деятельности, так как увеличение показателя составляет на 554,9 % и показателя текущей деятельности на 3,2 %.

- рассматривая анализ расходование денежных средств, в целом по всем трем видам деятельности, видно, что данный показатель увеличился по сравнению с 2013 г., благодаря увеличению удельного веса расходования денежных средств таким показателям, как текущей деятельности на 8,3 %, финансовой деятельности на 166,2 %.

Что касается инвестиционной деятельности, то расходование денежных средств по данной деятельности не осуществлялось. Это значит, что с увеличением поступления денежных средств, предприятие увеличило свои расходы.

Что касается остатка денежных средств, на конец отчетного периода, то по сравнению предыдущим периодом, то данный показатель значительно уменьшился, уменьшение составило на 95,6 %.

А в целом при анализе денежные средства предприятия, было выявлено, что на предприятии увеличился объем денежной массы как в части поступлений денежных средств. Сложившуюся ситуацию можно оценить положительно, так как она является следствием увеличения объемов реализации продукции, работ и услуг. Основной приток и отток средств наблюдается от финансовой деятельности предприятия.

Данные таблицы свидетельствуют, что финансовая деятельность генерирует денежные средства, в объеме необходимом не только для покрытия текущих расходов, но и для обеспечения потребностей основой деятельности предприятия.

2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля

предприятия

Отдел бухгалтерского учета и отчетности является самостоятельным структурным подразделением предприятия, который подчиняется главному бухгалтеру.

Объектами управления отдела являются процессы бухгалтерского учета и отчетности. Отдел осуществляет свою деятельность, руководствуясь Федеральными законами о бухгалтерском учете (ПБУ), методическими указаниями и инструкциями ФНС РФ, Госкомстата РФ, Министерства финансов РФ, нормативной документацией системы менеджмента качества и других документов по направлениям деятельности службы, а так же указаниями вышестоящих организаций, Уставом ОАО «СРЗ» приказами генерального директора, стандартами предприятия.

Отдел возглавляется главным бухгалтером. Главный бухгалтер должен иметь высшее профессиональное (экономическое) образование и стаж финансово-бухгалтерской работы, в том числе на руководящих должностях, не менее 5 лет.

 Назначается на должность и освобождается от занимаемой должности на основании приказа генерального директора. На время отсутствия главного бухгалтера, болезни или отпуска, его обязанности передаются лицу, состоящее в резерве на выдвижение на данную должность, назначенное в установленном порядке, которое приобретает соответствующие права и несет ответственность за надлежащее исполнение, возложенных на его обязанность.

В бухгалтерском отделе разрабатывается штатное расписание, которое согласовывается и утверждается установленном порядке.

Деятельность отдела направлена на организацию, совершенствование, осуществления учета, составление и предоставление периодической бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности, за которым закреплены оборудование и имущество согласно инвентаризационной ведомости.

Деятельность отдела бухгалтерского учета и отчетности осуществляется на основании плана работы, утвержденного генеральным директором ОАО «СРЗ». Отчет о работе отдела бухгалтерского учета и отчетности представляется на утверждение генерального директора.

Структура отдела бухгалтерского учета и отчетности ОАО «СРЗ» представлена на схеме 2.2 (приложение Ж).

На предприятии разрабатывается Должностное положении об отделе бухгалтерского учета и отчетности, которое утверждается с определенными правилами и в установленном порядке.

Учетная политика на предприятии ОАО «СРЗ» разрабатывается главным бухгалтером, на основании Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». Утверждает учетную политику генеральный директор в декабре того года, который предшествует году применения положений учетной политики.

Учетная политика предприятия включает 2 раздела – организационно - технический и методический.

В организационно-техническом разделе утверждается:

- формы первичных документов;

- формы регистров бухгалтерского учета;

- перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов;

- рабочий План счетов бухгалтерского учета;

- порядок внутреннего контроля на предприятии.

В методическом разделе утверждаются способы оценки активов и обязательств, для которых нормативно - правовыми актами предусмотрены.

ОАО «Сарапульский радиозавод» работает на общей системе налогообложения.

3 СОСТОЯНИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В

ОАО «САРАПУЛЬСКИЙ РАДИОЗАВОД»

3.1 Первичный учет денежных средств в организации

Все хозяйственные операции, проводимые в ОАО «Сарапульский радиозавод», фиксируются оправдательными документами. Данные оправдательные документы - это первичные документы, на основании которых происходит ведение бухгалтерского учета на предприятии. Схема по оправдательным документам учета кассовых операций представлена на схеме 3.1 (приложение З).

Самым первым первичным документом на поступлении денег в кассу является Приходный кассовый ордер (форма N КО-1). Данный ордер применяется для формирования поступления наличных денег в кассу предприятия как в условиях методов ручной обработки данных, так и средств вычислительной техники. Ордер выписывается работником бухгалтерии в одном экземпляре, подписывается главным бухгалтером или лицом, на этом уполномоченным.

Квитанция приходному кассовому ордеру подписывается главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным, кассиром, после чего заверяется печатью (штампом) кассира и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма NКО-3) и выдается на руки сдавшему деньги, а приходный кассовый ордер остается в кассе.

Для выбытия денежных средств, применяется Расходный кассовый ордер (форма NКО-2). Применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы предприятия как в условиях традиционных методов обработки данных, так и при обработке информации с применением средств вычислительной техники. Выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается руководителем организации и главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным, регистрируется в тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах (заявлениях, счетах и др.) имеется разрешительная надпись руководителя организации, подпись его на расходных кассовых ордерах необязательна.

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма N КО-3) предназначен для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов платежных (расчетно–платежных) ведомостей, заявлений на выдачу денег, счетов для передачи в кассу предприятия. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других, приравненных к ней платежей и которые регистрируются после их выдачи.

Кассовая книга (форма NКО-4). Все операции по поступлению и расходованию денежных средств регистрируются автоматически в кассовую книгу, где в конце рабочего дня подсчитываются итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Подчистки и неоговоренные исправления заверяют подписями кассира и главного бухгалтера предприятия. Кассовая книга пронумерована, прошнурована и опечатана печатью на последней странице, где сделана запись «В этой книге пронумеровано и прошнуровано (указывается количество) листов. Ведется в двух экземплярах. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге, вторые экземпляры листов должны бать отрывными, они служат отчетом кассира и до конца операций за день не отрываются.

Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма NКО-5). Применяется для учета денег, выданных кассиром из кассы предприятия доверенному лицу (раздатчику), а также учета возврата наличных денег и кассовых документов по произведенным операциям. Денежные средства организации находятся в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, в чековых книжках и т.д.

Введение кассовых операций так же возложено на кассира ОАО «Сарапульский радиозавод», который несет полную материальную ответственность на сохранность принятых денежных средств.

Различные подчистки, помарки и исправления в данной документации не допускается. Прием и выдача денег по кассовым ордерам, производится, строго только в день их составления.

Заработную плату, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдают из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным или расчетно-платежным ведомостям, которые должны быть подписаны руководителем предприятия и главным бухгалтером.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

По движению денежных средств, в банках используются расчетные документы, которые представляет собой, оформлены на бумажном носителе или электронном носителе:

* распоряжение плательщика (клиента или кредитной организации) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
* распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисления на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При проведении безналичных расчетов используются специальные следующие формы документов: платежные поручения; аккредитив; чеки; платежные требования; инкассовые поручения; векселя; банковские карты.

Безналичный расчет осуществляется строго через кредитные организации или Банк России по счетам, которые открыты, на основания договора банковского счета или договора корреспондентского счета, если иное не установлено законодательством и необусловлено используемой формой отчета.

Так же в расчетных документах не допускается исправления, помарки, подчистки, а также исправление корректирующей жидкости. Расчетные документы предъявляются в кредитную организацию в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично.

ОАО «Сарапульский радиозавод» хранит свои денежные сбережения на счетах банка АКБ Ижкомбанк (ПАО) и Сбербанк России. Порядок совершения и оформления операций, регулируется Банком России.

Кредитные организации осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов, составляемых в соответствии с требованиями Положениями Банка России, в пределах, имеющихся на счете денежных средств. Списание денежных средств со счета производится банком на основании распоряжения клиента.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком или клиентом.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списании (календарная очередность).

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в установленной очередности.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов, которые по окончанию каждого месяца подшиваются.

3.2 Синтетический и аналитический учет денежных средств

 в организации

Для управления данным предприятием ее руководителю, а также руководителям отдельных структурных подразделений необходимо получение данных о каждом участке хозяйственной деятельности, о видах имущества и источниках их формирования различной степени обобщения и детализации.

Для учета наличия и движения денежных средств, в кассе используется активный счет 50 «Касса». По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы предприятия. К счету 50 «Касса», открыты следующие субсчета:

* 50-1 «Касса организации»
* 50-3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе предприятия почтовые и вексельные марки, оплачиваемые авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы.

Основанием для составления бухгалтерских проводок по счету 50 являются кассовые документы, кассовые отчеты. Основные бухгалтерские проводки по счету 50 “ Касса”.

Поступление и расходование денежных средств и денежных документов в кассу предприятия отражаются в корреспонденции со следующими счетами: 50 « Касса», 51 « Расчетный счет», 60 « Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 « Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 71 « Расчеты с подотчетными лицами».

Регистрами синтетического учета, кассовых операций являются журнал-ордер №1, ведомость №1, оборотная - сальдовая ведомость, карточка счета и анализ счета.

Регистром аналитического учета является приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, журнал регистрации приходных и расходных ордеров, кассовая книга, книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств.

Регистрационный журнал хозяйственных операций по учету кассовых операций и документы, на основании которых производятся данные бухгалтерские записи, представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Регистрационный журнал хозяйственных операций

 по учету кассовых операций за февраль 2015 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №, п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | Кредит |
| Счет 50 «Касса»Операции по дебету счета |
| 1 | Получены денежные средства в кассу расчетного счета. | 10300 | 50 | 51 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1), чек на получение наличных денежных средств, с расчетного счета. |
| 2 | Получен аванс наличными в счет поставки товаров (работ, услуг). | 10000 | 50 | 62 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1), чек ККМ. |
| 3 | Отражена продажа продукции за наличный расчет (с применением счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»). | 35600 | 50 | 62 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1), чек ККМ. |
| 4 | Отражен возврат в кассу излишне выданных сумм оплаты. | 9870 | 50 | 70 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1). |
| 5 | Возвращены в кассу неизрасходованные подотчетные суммы. | 2600 | 50 | 71 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1). |
| 6 | Поступили платежи от работников в погашение материального ущерба, причиненного ими. | 3100 | 50 | 73-2 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1). |

продолжение к таблице 5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 7 | Поступили в кассу суммы по ранее предъявленным претензиям. | 7100 | 50 | 76-2 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1). |
| Операции по кредиту счета |
| 8 | Выданы из кассы подотчетные суммы. | 6600 | 71 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№ КО-2). |
| 9 | Выдана из кассы заработная плата работникам предприятия. | 158000 | 70 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2), платежная ведомость( №Т-53). |
| 10 | Выданы денежные средства структурными подразделениями предприятия. | 33000 | 79-2 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№ КО-2). |
| 11 | Отражена недостача денежных средств. | 700 | 94 | 50 |  ИНВ-15 акт инвентаризации наличных денежных средств, ИНВ-26 ведомость учетов, выявленных инвентаризацией. |

Так же ОАО «Сарапульский радиозавод» хранит свои денежные средства на счетах банков, таких как ИЖкомбанк (ПАО) и Сбербанк России.

Для обобщения информации, о наличии и движении денежных средств, в валюте Российской Федерации на расчетных счетах предприятия, используется счет 51 «Расчетные счета». К счету 51 «Расчетные счета» открыты следующие субсчета:

* 51 субсчет 1 «Расчетный счет в банке №1»;
* 51 субсчет 2 «Расчетный счета в банке № 2».

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах ИЖкомбанка (ПАО) и Сбербанка (ПАО)» учитывают, на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета» субсчет 1 и 2. В дебет счетов записывают поступления денежных средств на расчетные счета, а в кредит уменьшение денежных средств на расчетных счетах.

Анализируя поступления и расходование денежных средств с расчетного счета предприятия, видно, что по движению денежных средств на расчетном счете используются такие счета как: 50 « Касса», 60 « Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 « Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 « Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 « Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 68 « Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 « Прочие доходы и расходы».

Регистрами синтетического учета служат журнал-ордер №2, ведомость №2, оборотно - сальдовая ведомость по счету 51, карточка счета и анализ счета.

Регистрами аналитического счета служат объявление на взнос наличными, платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитивы.

А основанием записей по расчетным счетам служит выписка банка с приложениями к ним оправдательными документами. Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» субсчетов 1 и 2 ведутся по каждому расчетному счету таблица 6.

Таблица 6 - Регистрационный журнал хозяйственных операций по счету

51 «Расчетные счета» за февраль 2015 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дт | Кт |
| СЧЕТ 51 «РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ»Операции по дебету счета |
| 1 | Зачислены на расчетный счет денежные средства, сданные из кассы предприятия | 50000 | 51/1 | 50 | Выписка банка по расчетному счету. |
| 2 | Зачислены на расчетный счет денежные средства, с другого расчетного счета. | 22100 | 51/1 | 51/2 | Платежное поручение (0401060), платежное требование (0401061), выписка банка по расчетному счету. |
| 3 | Возращены излишне уплаченные денежные средства поставщикам и подрядчикам. | 5600 | 51/2 | 60 | Платежное поручение (0401060), выписка банка по расчетному счету. |
| 4 | Получены денежные средства от покупателей и заказчиков: | 26000 | 51/1 | 62 | Платежное поручение (0401060), платежное требование (0401061), платежное требование – поручение (0401064), выписка банка по расчетному счету. |
| 5 | Получен краткосрочный кредит в банке. | 50000 | 51/1 | 66 | Выписка банка по расчетному счету |

продолжение таблицы 6

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 6 | Получен краткосрочный займ от другой организации | 70000 | 51/2 | 66 | Выписка банка по расчетному счету. |
| 7 | Получен долгосрочный кредит в банке. | 50000 | 51/1 | 67 | Выписка банка по расчетному счету. |
| 8 | Получен долгосрочный займ от другой организации. | 130000 | 51/2 | 67 | Выписка банка по расчетному счету. |
| Операции по кредиту счета |
| 9 | Перечислены с расчетного счета денежные средства на другой расчетный счет. | 120000 | 51/2 | 51/1 | Выписка банка по расчетному и специальному счету. |
| 10 | Перечислены денежные средства в оплату поставленной продукции (работ, услуг) поставщикам и подрядчикам. | 323000 | 60 | 51/2 | Платежное поручение (0401060), выписка банка по расчетному счету. |
| 11 | Возвращены покупателям и заказчикам излишне полученные средства в оплату проданной продукции (работ, услуг). | 10200 | 62 | 51/1 | Платежное поручение (0401060), выписка банка по расчетному счету. |
| 12 | Возвращены авансы покупателям и заказчикам. | 23600 | 62 | 51/1 | Платежное поручение (0401060), выписка банка по расчетному счету. |
| 13 | Погашен краткосрочный займ. | 70000 | 66 | 51/2 | Платежное поручение (0401060), выписка банка по расчетному счету. |
| 14 | Погашен краткосрочный кредит в банке. | 50000 | 66 | 51/1 | Платежное поручение (0401060), выписка банка по расчетному счету. |
| 15 | Погашен долгосрочный займ. | 130000 | 67 | 51/2 | Платежное поручение (0401060), выписка банка по расчетному счету. |
| 16 | Погашен долгосрочный кредит в банке. | 50000 | 67 | 51/1 | Платежное поручение (0401060), выписка банка по расчетному счету. |
| 17 | Перечислены денежные средства по расчетам по претензиям. | 6000 | 76-2 | 51/2 | Платежное поручение (0401060), выписка банка по расчетному счету. |
| 18 | Списаны денежные средства за расчетно - кассовое обслуживание | 10000 | 91-2 | 51/1 | Выписка банка по расчетному счету. |
| 19 | Списаны денежные средства за расчетно - кассовое обслуживание | 8000 | 91-2 | 51/2 | Выписка банка по расчетному счету. |

ОАО «Сарапульский радиозавод» производит свои расчеты платежными поручениями, так как данный расчет не требует больших затрат на их проведение, а так же высокую скорость совершения платежей и возможность для плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров. И поэтому на них приходится основная доля расчетов в хозяйственных процессах.

Так же предприятие осуществляет внешнеэкономическую деятельность и в следствии с этим у предприятия открыты в банке валютные счета. Иностранная валюта при этом учитывается на счете 52 «Валютные счета».

К нему открываются 2 субсчета:

- 52-1 «Валютные счета внутри страны»;

- 52-2 «Валютные счета за рубежом».

Субсчет «валютные счета внутри страны» отражают суммы в иностранной валюте, зачисляемые на текущий валютный счет.

С кредита счета 52 «Валютные счета внутри страны», валюта списывается в безналичном и наличном порядке.

А валютные счета за рубежом предприятие открывает на основания разрешения ЦБ РФ на открытие счетов в иностранных банках.

Движение средств в иностранной валюте на валютных счетах за рубежом отражается на счете 52, субсчет 2 «Валютные счета за рубежом».

Аналитический учет ведется по каждому валютному счету, открываемому по наименованию иностранной валюты, при мемориально-ордерной форме учета - в контокоррентной книге, а при журнально-ордерной - в журнале - ордере № 2 и в ведомости к нему.

Регистром синтетического учета является журнал-ордер № 2 и ведомость к нему.

Регистрами аналитического учета служат выписка банка, расчетно-платежный документ.

Регистрационный журнал хозяйственных операций по счету 52 «Валютные счета», на основании которых производятся данные бухгалтерские записи, представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Регистрационный журнал хозяйственных операций по счету

52 «Валютный счет»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержаниехозяйственнойоперации | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | Кре-дит |
| Счет 52 «Валютный счет»Операции по дебету счета |
| 1 | Зачислены на валютный счет денежные средства, сданные из кассы предприятия | 50000 | 52/1 | 50 | № КО-2 "Расходный кассовый ордер", Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 2 | Зачислены на валютный счет денежные средства с других текущих валютных счетов организации | 38000 | 52/1 | 52/2 | Выписки банков по валютным расчетным счетам. |
| 3 | Зачислены на валютный счет неиспользованные суммы по аккредитивам | 23600 | 52/1 | 55/1 | Аккредитив (0401063),Выписки банка по валютному и специальному счетам |
| 4 | Денежные средства перечислены на валютный счет со специального счета в банке | 63200 | 52/1 | 55/1 | Выписка банка по валютному и специальному счете в банке |
| 5 | Возвращены излишне уплаченные поставщикам и подрядчикам валютные средства. | 53000 | 52/1 | 60 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 6 | Получены средства от покупателей и заказчиков в оплату проданной продукции (работ, услуг). | 60000 | 52/2 | 62 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 7 | Получены авансовые платежи от покупателей и заказчиков в счет предстоящей поставки продукции (работ, услуг). | 30500 | 52/2 | 62 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 8 | Получены краткосрочные кредиты банков. | 100000 | 52/1 | 66 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 9 | Получены долгосрочные кредиты банков. | 150000 | 52/1 | 67 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 10 | Получены денежные средства в иностранной валюте по расчетам по претензиям. | 20000 | 52/1 | 76/2 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 11 | Получены денежные средства от прочих дебиторов в погашение задолженности. | 26600 | 52/1 | 76 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 12 | Отражены поступления дебиторской задолженности, списанной ранее, как нереальная к взысканию. | 15000 | 52/1 | 91/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |

продолжение таблицы 7

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 13 | Зачислены проценты на остаток денежных средств на валютном счете организации. | 10000 | 52/1 | 91/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
|  | Операции по кредиту счета |
| 14 | Поступили денежные средства в кассу организации с её валютного счета. | 201000 | 50 | 52/2 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 15 | Перечислены с валютного счета денежные средства на другие валютные счета организации. | 300000 | 52/2 | 52/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 16 | Перечислены денежные средства с валютного счета организации на аккредитив. | 100000 | 55/1 | 52/2 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 17 | Перечислены средства в иностранной валюте с валютного счета на специальный счет в банке. | 50000 | 55/2 | 52/2 | Выписка банка по валютному и специальному счетах в банке |
| 18 | Перечислена иностранная валюта в оплату поставленной продукции (работ, услуг) поставщикам и подрядчикам. | 70536 | 60 | 52/2 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 19 | Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам в иностранной валюте. | 15220 | 60 | 52/2 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 20 | Возвращены покупателям и заказчикам средства, излишне полученные в оплату проданной продукции (работ, услуг). | 11000 | 62 | 52/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 21 | Возвращены авансы покупателям и заказчикам. | 15270 | 62 | 52/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 22 | Погашен краткосрочный кредит банке | 100000 | 66 | 52/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 21 | Погашен долгосрочный кредит банке | 150000 | 67 | 52/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 24 | Выданы денежные средства в иностранной валюте под отчет. | 11150 | 71 | 52/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 25 | Перечислены денежные средства по расчетам по претензиям. | 13600 | 76/2 | 52/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |
| 26 | Перечислены денежные средства прочим дебиторам и кредиторам. | 23000 | 76 | 52/1 | Выписка банка по валютному расчетному счету. |

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывается наличие и движение денежных средств в отечественной валюте, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в части, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 осуществляются субсчета, как:

1 «Аккредитивы»;

2 «Чековые книжки» и другие.

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется Центральным банком РФ. Зачисление денежных средств аккредитивы отражаются по дебету счета 55, субсчет 1, и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

По мере использования аккредитивов их списывают с кредита счета 55, субсчет 1, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или подобных счетов. Неиспользованные средства в аккредитивах возвращают на восстановление того счета, с которого они были перечислены, и списывают с кредита счета 55 в дебет счетов 51, 62 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 1 счета 55 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

На субсчете 2 «Чековые книжки» учитывают денежные средств, находящиеся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком. Выданные чековые книжки отражают по дебету счета 55, субсчет 2, и кредит счетов 51,62, 66 и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со счета 55 в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или других счетов. Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным банком, остаются на счете 55-2. Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов 51,66 иди других счетов. Аналитический и синтетический учет расчетов ведется в журнале ордере на основании выписок банка. Сам учет по субсчету 2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

При всех формах синтетический учет ведется в Главной книге в обобщенном виде (без подразделений по субсчетам), а аналитический учет при мемориально-ордерной форме - в контокоррентной книге, а при журнально-ордерной форме в журнале ордере№3 и ведомости №25.

В журнале-ордере № 3 записи ведутся по кредитовой стороне счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет других счетов. В ведомости записи производятся по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» с кредита других счетов. Записи ведутся в течение месяца на основании выписок банка.

Учет хозяйственных операций по счету 55 «Специальные счета в банке» представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Регистрационный журнал хозяйственных операций по счету

55 «Специальные счета в банке»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержаниехозяйственнойоперации | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | Кре-дит |
| 1 | Зачислены денежные средства на  аккредитив (специальный счет, депозит) с  расчетного счета Аккредитив (0401063) | 32000 | 55/1 | 51 | Выписки банка по расчетному и специальному счетам |
| 2 | Зачислены средства  на Аккредитив (специальный счет,  депозит) с валютного счета. Аккредитив  (0401063) | 36300 | 55/1 | 52/1 | Выписки банка по расчетному и специальному счетам |
| 3 | Возвращены  на специальный  счет, излишне уплаченные поставщикам и подрядчикам средства. | 42600 | 55/1 | 60 | Выписки банка по специальному счету |
| 4 | Получены на специальный счет средства от покупателей и заказчиков  за оплату проданной продукции (работ, услуг) | 111000 | 55/2 | 62 | Выписки банка по специальному счету |
| 5 | Зачислены на аккредитив (на специальный счет) полученные краткосрочные кредиты банков. | 49000 | 55/1 | 66 | Выписки банка по специальному счету |
| 6 | Зачислены на аккредитив (на специальный счет) долгосрочные кредиты банков. | 55000 | 55/1 | 67 | Выписки банка по специальному счету |
| 7 | Получены на специальный счет денежные средства по расчетам по претензиям | 23600 | 55/1 | 76/2 | Выписки банка по специальному счету |
| 8 | Получены на специальный счет денежные средства от прочих дебиторов и кредиторов | 16520 | 55/1 | 76 | Выписки банка по специальному счету |
| Операции по кредиту счета |

продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 9 | Перечислены средства специальных счетов, на расчетный счет предприятия | 25000 | 51/1 | 55/1 | Выписки банка по специальному счету |
| 10 | Перечислены средства со специальных счетов, на валютный счет предприятия | 2600 | 52/1 | 55/1 | Выписки банка по специальному и валютному счетам |
| 11 | Перечислены средства с аккредитива (специального счета) в оплату продукции (работ, услуг) поставщикам и подрядчикам. | 18630 | 60 | 55/1 | Выписки банка по специальному счету |
| 12 | Перечислены со специального счета средства, излишне полученные от покупателей  заказчиков в оплату проданной продукции (работ, услуг). | 75200 | 62 | 55/1 | Выписки банка по специальному счету |
| 13 | Погашены со специального счета  краткосрочные кредиты банков | 49000 | 66 | 55/1 | Выписки банка по специальному счету |
| 14 | Погашены, со специального счетадолгосрочные кредиты банков | 51000 | 67 | 55 | Выписки банка по специальному счету |
| 15 | Перечислены со специального счета, денежные средства, прочим дебиторам и кредиторам | 13200 | 76 | 55 | Выписки банка по специальному счету |
| 16 | Списаны средства за расчетно-кассовое обслуживание | 10000 | 91/2 | 55 | Выписки банка по специальному счету |

Иногда предприятия не может сдать денежную наличность в течение рабочего дня в обслуживающие банки. Тогда денежную наличность в кассы в другие обслуживающие отделения вносят через инкассаторов банка и отделения связи. При этом денежные средства учитываются на активном синтетическом счете 57 «Переводы в пути». Основание является квитанция или копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам или другие документы. А суммы списывают в дебет счета 57 с кредита счета 50 «Касса». С кредита счета 57 денежные средства списывают в дебет счета 51 «Расчетные счета» согласно выписке банка» или других счетов в зависимости от их использования (50, 62, 73). Регистры синтетического учета являются: обороты счета 57 (Главная книга), анализ счета 57, оборотно - сальдовая ведомость, журнал банковских документов, курс валют.

А регистры аналитического учета являются: оборотно - сальдовая ведомость по счету 57, анализ субконто, обороты между субконто, карточка субконто, карточка счета 57 и др. Но данный счет на предприятии не используется.

Типовые проводки по счету 57 «Переводы в пути» так же представлены в таблице 9 (приложении И).

3.3 Рационализация учета денежных средств в организации

Ведения бухгалтерского учета в ОАО «Сарапульский радиозавод», ведется и соответствует существующему законодательству. В этом помогает учетная политика, которая регулирует постановку и порядок ведения бухгалтерского учета и от которой зависит содержания порядок ведения всего учета на данном предприятии.

При изучении нормативных документов в ОАО «Сарапульском радиозаводе» было выявлено состояние внутреннего контроля. В ходе проверки было обнаружено отсутствия необходимых приложений к учетной политике, которые должны были быть разработаны в соответствии с ПБУ 1/98, такие как: разработанные корреспонденции счетов по типовым операциям, перечень форм документов, которые используются на данном предприятии, а также график документооборота. Данные разработки очень важны и необходимы для осуществления качественной работы бухгалтерского отдела на предприятии, а самое главное для предприятия в целом. Отсутствие данных разработок приводит предприятии к возникновению большого числа ошибок при составлении корреспонденций счетов, которые очень часто оказывают влияние на финансовый результат анализируемого предприятия.

А отсутствие графика документооборота приводит к задержке подачи отчетов, при этом возникают трудности в работе бухгалтерского отдела предприятия. В связи с этим, необходимо рассмотреть существующие на предприятии приложения к учетной политике и разработать такие необходимые документы, которые позволят усовершенствования работы и укрепления внутреннего контроля в бухгалтерском отделе. Именно в разработке хорошо продуманного графика движения документов, в его неукоснительном выполнении наиболее эффективно должна проявляться роль бухгалтерии как организатора учета и контроля. Так как  график фактического документооборота позволяет отражать сложившуюся на предприятии систему документооборота.

Данный график документа оборота представлен в таблице 10 (приложении К), который включает в себя весь перечень работ по созданию, проверке и обработке каждого из первичных документов, журналов, книг учета, сводных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности головной организации, обособленных структурных подразделений и предприятия в целом, а так же ответственных работников закрепленных за это подразделений с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения этих работ.

Работу по разработке и составлению графика документооборота должно быть представлено главному бухгалтеру. А сам график документооборота, должен утверждаться приказом руководителя предприятия ОАО «Сарапульский радиозавод». И от четкости составления графика документооборота зависит своевременность получения необходимой информации для нужд бухгалтерского отдела предприятия.

Так же для рационализации учета денежных средств на предприятии и в первую очередь для снижения размера дебиторской и кредиторской задолженности необходимо увеличить количество актов сверки дебиторов и кредиторов. Данный проведенный своевременно анализ дебиторов, позволит выявить у предприятия просроченную задолженность и принять меры к взыскиванию денежных средств. А так же для оптимизации денежных потоков необходимо провести оптимизацию дебиторской и кредиторской задолженностей. Данная оптимизация представлена в разделе 4 пункте 4.

Важным моментом на предприятии является то, что при осуществлении инвентаризации кассы, проверяется только наличие денежных средств и сверяется с остатком последнего отчета кассира. И поскольку на предприятии учет ведется с использованием персональных компьютеров и программного обеспечения, то:

– необходимо постоянное обновление версии программы «1-С бухгалтерия», так как с каждым годом происходит усовершенствованием версии, исправлением ошибок в модулях, обновление базы данных по нормативным и законодательным актам, а также с изменением формы документов.

– программой предусматривается возможность формирования промежуточного отчета на любую дату, то есть перед началом инвентаризации в кассе необходима полная сверка по оборотам всех счетов, корреспондирующих с кассой.

– для совершенствования и для облегчения проведения аудиторских и других внутренних и внешних проверок можно предложить руководству ОАО «Сарапульский радиозавод» начать ведение журнала регистрации платежных документов, тем самым, облегчить работникам бухгалтерии учет поступивших в кассу приходных ордеров.

Также на предприятии, работникам бухгалтерского отдела можно предоставить курсы повышении квалификации, так как в бухгалтерии работают молодые специалисты, которые нуждаются в помощи и которые хотят повысить знания в области бухгалтерского учета.

Эти процедуры позволят получать своевременную и достоверную информацию о наличии в кассе денежных средств, порядке их поступления и расходования, это будут способствовать облегчению процесса установки очередности платежей и определению суммы вносимой на расчетный счет предприятия. Кроме того, налаженный контроль над процессом оформления исходящих платежных поручений и требований, позволяет экономить на услуге банка за восстановление или переоформление платежных документов.

4. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ОАО «СРЗ»

4.1 Анализ движения денежных средств по данным отчета организации

В ОАО «Сарапульский радиозавод» движение денежных средств делятся на три вида деятельности предприятия, а именно текущую, инвестиционную, финансовую. Показатели перечисленных операций деятельности предприятия отражаются в отчете о движении денежных средств (приложение В, Г).

Для того чтобы, выявить где у предприятия расходуется денежная наличность, а где формируется, начнем с анализа денежных средств, так как это является первым этапом начала процесса управления денежными потоками. Данные анализа движения денежных средств на исследуемом предприятии проанализированы в таблице 11.

Таблица 11 - Движение денежных средств (поступление) предприятия по видам деятельности, тыс. руб. за 2013-2015 г.г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование денежных потоков | Период времени | Изменения2015 г.в %к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| Поступления от текущей операции  | 469694 | 472265 | 484828 | 103,2 |
| Поступления от инвестиционной операции | - | 6903 | 6 | - |
| Поступления по финансовой операции | 35621 | 53340 | 233288 | 654,9 |
| Итого по операциям | 505315 | 532508 | 718122 | 142,1 |

Из данных таблицы видно, что за отчетный период, в целом поступление притока денежных средств возросло на 42,1 %. Это произошло за счет увеличения всех показателей, а именно в первую очередь от финансовых операций, так как увеличение притока денежных средств по этой операции составляет 554,9 %.

Движение денежных средств инвестиционной деятельности связано с капитальными вложениями предприятия в связи с приобретением различного оборудования, нематериальных активов и иного имущества для предприятия, а также их продажей, с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации. И так же формирование денежных средств, хоть и незначительно, составляет от текущей деятельности на 3,2 %. Данный подъем денежных средств, в текущей деятельности, связан с получением выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания различных услуг, а также авансов от покупателей и заказчиков.

Несмотря на большой скачек финансовых операций, текущая деятельность ОАО «Сарапульского радиозавода» является основным, главным источником прибыли. Так как в процессе текущей деятельности предприятие выплачивает проценты по полученным кредитам и займам, и поэтому текущая деятельность генерирует основной поток денежных средств.

Что касается инвестиционной деятельности, то источником денежных средств, для данной деятельности происходит поступления от текущей деятельности в форме амортизационных отчислений и чистой прибыли; доходы от самой инвестиционной деятельности; поступления за счет источников долгосрочного финансирования (долгосрочные кредиты и займы).

Расходование денежных средств на предприятии, связаны в результате с уплатой по счетам поставщиков и других контрагентов, выплатой заработной платы работникам предприятия, различных отчислений в фонды социального страхования и обеспечения, а так же расчетами с бюджетом оплаты процентов по полученным кредитам и займам, использованным на нужды текущей деятельности предприятия.

Оттоки движение денежных средств (выбытие) предприятия по видам деятельности представлены в следующей по таблице 12.

По расчетам таблицы, движения денежных средств (выбытие) на предприятии по видам деятельности видно, что произошло в целом увеличение расходования притока денежных средств в целом по предприятию на 43,1 %, за счет увеличения оттока денежных средств, во-первых, по финансовым операциям на 166,2 % и во-вторых, по текущим операциям на 8,3 %. Что касается оттока по инвестиционной операции, то расходование по данному операции не осуществлялось.

Таблица 12 – Движение денежных средств (выбытие) на предприятия по видам деятельности, тыс. руб. за 2013-2015 г.г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование денежных потоков | Период времени | Изменения2015 г.в %к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| Оттоки по текущей операции  | 394041 | 402894 | 426834 | 108,3 |
| Оттоки по инвестиционной операции | - | - | - | - |
| Оттоки по финансовым операциям | 111296 | 129540 | 296285 | 266,2 |
| Итого операциям | 505337 | 532434 | 723119 | 143,1 |

Проанализировав, анализа движение денежных средств (выбытие) на предприятия по видам деятельности перейдем к рассмотрению отдельного анализа притока и оттока денежных средств по каждой из операций, а именно текущей, инвестиционной и финансовой таблицы 13,14.

Таблица 13 - Анализ поступления денежных средств по текущей деятельности тыс.руб. за 2013-2015 г.г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды поступлений денежных средств по текущей деятельности | Период времени | Изменения2015 г.в %к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1. Оплаченная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 467658 | 470039 | 441158 | 94,3 |
| 2. От арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 401 | 450 | 176 | 43,9 |
| 3. Прочие поступления | 1635 | 1776 | 43494 | 2660,1 |
| Итого поступлений денежных средств по текущей деятельности  | 469694 | 472265 | 484828 | 103,2 |

На основании данных таблицы видно, что в анализируемом периоде произошло незначительное увеличение текущей деятельности денежного потока в основном за счет большого скачка прочих поступлений, увеличение составляет 2560,1 % (за счет возврата конкурсных заявок). А поступления притока от арендных платежей значительно уменьшилось на 56,1% и от оплаченной выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг.

Таблица 14 - Анализ расхода денежных средств по текущей

деятельности тыс.руб. за 2013-2015 г.г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды расходов денежных средств от текущей деятельности | Период времени | Изменения2015 г.в %к 2013 г |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1. Оплата поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 153503 | 151945 | 46090 | 30,0 |
| 2. Оплата труда работников | 165568 | 171121 | 129495 | 78,2 |
| 3. Оплата процентов по полученным кредитам и займам, использованным на нужды текущей деятельности | 136 | 154 | 11805 | 8680,1 |
| 4. Налог на прибыль | 1465 | 1634 | - | - |
| 5. Прочие платежи | 73369 | 78040 | 239444 | 326,35 |
| 6. Итого расходы денежных средств по текущей деятельности  | 394041 | 402894 | 426834 | 108,3 |

По результатам выбытия денежных средств от текущей деятельности предприятия видно, что значительно увеличился такой показатель как, оплата процентов по полученным кредитам и займам на 8580,1 %. Так же увеличился показатель по прочим расходам на 226,35 %.

Что касается других показателей, то они уменьшились, такие как: оплата товаров, работ, услуг на 70 %; оплата труда работников на 21,8 %. А общее, хоть и незначительное, увеличение оттока денежных средств, в анализируемом периоде, по текущей деятельности составляет 8,3 %.

Поступления денежных средств по инвестиционной деятельности состоят из возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств, к другим лицам) и от прочих поступлений. Расходы денежных средств по инвестиционной деятельности связаны: с приобретением основных средств и нематериальных активов, оплатой по капитальным вложениям, приобретением долгосрочных ценных бумаг и осуществлением долгосрочных финансовых вложений, выплаты дивидендов и процентов по выпущенным акциям и другим долгосрочным ценным бумагам. Но по отчету движения денежных средств видно, что в анализируемый период отток движения денежных средств по инвестиционной деятельности не осуществлялся.

 Далее проведем детальный анализ потока денежных средств по инвестиционной деятельности таблицы -15.

Таблица 15 - Анализ поступления денежных средств по инвестиционной деятельности 2013 – 2015 г., тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды поступлений денежных средств по текущей деятельности | Период времени | Изменения2015 г.в %к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1.Возврат предоставленных займов, продажа долговых ценных бумаг | - | 6903 | - | - |
| 2.Прочие поступления | - |  | 6 | - |
| Итого поступлений денежных средств по инвестиционной деятельности  | - | 6903 | 6 | - |

Из данной таблицы видно, что поступление денежных средств по инвестиционной деятельности не совсем активны, так как за некоторые анализируемые периоды показатели отсутствуют. Незначительное поступление денежных средств, в 2015 году можно увидеть по прочим поступлениям, а именно поступление процентов по договору банковского счета.

Далее произведем анализ поступления и выбытия денежных потоков по финансовой деятельности на основании таблиц № 16,17.

Таблица 16 - Анализ поступления денежных средств по финансовой деятельности 2013 – 2015 г., тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды поступлений денежных средств по финансовой деятельности | Период времени | Изменения2015 г.в %к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1.Получение кредитов и займов | 35621 | 53340 | 42613 | 119,6 |
| 2.Прочие поступления  | - | - | 190675 | - |
| Итого поступлений денежных средств по финансовой деятельности  | 35621 | 53340 | 233288 | 654,9 |

По результатам анализа поступления денежных средств от финансовой деятельности видно, что в 2015 году за счет прочих поступлений, а именно благодаря субсидии МИНПРОМТОРГА РОССИИ, увеличились денежные средства по финансовой деятельности на 190675 тыс.руб., так же увеличились поступления связанные с получение кредитов и займов на 19,6 %. Благодаря увеличению выше указанных показателей в целом по предприятию поступления денежных средств по финансовой деятельности значительно увеличились на 554,9 %.

Таблица 17 - Анализ расхода денежных средств по финансовой деятельности

за 2014-2015 г.г., тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды расходов денежных средств по финансовой деятельности | Период времени | Изменения2015 г.в %к 2013 г |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1.Погашение векселей и другие ценные бумаги, возврат кредитов и займов | 111296 | 129540 | 296285 | 266,2 |
| Итого расходов денежных средств по финансовой деятельности  | 111296 | 129540 | 296285 | 266,2 |

Из данных таблицы видно, что основным и единственным расходом по финансовой деятельности предприятия является погашение векселей и другие ценные бумаги, возврат кредитов и займов. Данный показатель увеличился по сравнению с анализируемым периодом на 166,2 %, что, значительно, отразилось на изменение в общем потоке денежных средств.

4.2 Расчет и оценка денежных потоков, коэффициентный метод

оценки эффективности движения денежных потоков ОАО «СРЗ»

**Оценка и расчет денежных потоков** осуществляется несколькими методами, которые основаны на едином принципе, это принцип, как и у многих предприятия заключается в **получение прибыли**.

К таким методам относят: прямой, косвенный и коэффициентный метод анализа денежных потоков.

Прямой метод анализа движения денежных средств сопоставляет данные о положительном и отрицательном денежных потоках предприятия. К таким методам относят данные, которые сформированы на основе кассового метода путем включения в отчет хозяйственных оборотов, связанных с различными денежными операциями.

Косвенный метод анализа движения денежных потоков позволяет выявить факторы, которые оказывают влияние различных факторы финансово-хозяйственной деятельности предприятия на чистый денежный поток.

Благодаря этому методу предприятие быстро обнаруживает положительные и отрицательные стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В ходе обнаружение, отрицательных сторон, предприятие своевременно принимает все необходимые меры по предотвращению негативных финансовых последствий для предприятия в будущем.

А коэффициентный метод анализа движения денежных средств, представляет собой очень важную часть анализа денежных потоков. В данном анализе происходит изучение, сравнение уровней и их отклонения от плановых и базисных значений различных относительных показателей, которые характеризуют денежные потоки, и где рассчитываются коэффициенты, эффективности использования денежных средств, предприятия.

Для расчета и оценки анализа денежных потоков ОАО «Сарапульский радиозавод» воспользуемся коэффициентным методом анализа денежных потоков. Данный метод дает представление о возможности предприятия, а именно как предприятие использует необходимую величину поступления денежных средств, для того чтобы поддерживать платежеспособность предприятия, а так же, для того чтобы своевременно и в полном объеме предприятие смогло погашать краткосрочные обязательства перед кредиторами, перед работниками, налоговыми органами, внебюджетными фондами.

Для оценки формирования различных разновидностей денежных потоков в ОАО «СРЗ» рассчитываются следующие коэффициенты:

Все перечисленные выше показатели по коэффициентному методу представлены в таблице 18, а алгоритм расчета представлен в приложении Л.

Таблица 18 – Коэффициентный метод оценки эффективности движения денежных

потоков ОАО «СРЗ» за 2013 -2015 г.г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | Изменения2015 г.в %к 2013 г |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1.Коэффициент ликвидности денежного потока | 1 | 1 | 1 | 100 |
| 2.Коэффициент текущей платежеспособности | 1,19 | 1,17 | 1,13 | 94,0 |
| 3.Коэффициент обеспеченности денежными средствами | 4,83 | 4,79 | 2,33 | 48,2 |
| 4.Достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств. | 0,68 | 0,53 | 0,19 | 27,9 |
| 5.Коэффициент достаточности чистого денежного потока | 0,68 | 0,53 | 0,19 | 27,9 |
| 6.Коэффициент рентабельности положительного денежного потока | 2789,73 | 6479,1 | 7,4 | 0,3 |
| 7.Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств | 11,76 | 92,34 | 13,5 | 114,8 |
| 8.Коэффициент рентабельности оттока денежных средств | 0,12 | 0,9 | 0,05 | 41,7 |
| 9.Рентабельность денежных затрат по текущей деятельности | 0,19 | 0,17 | 0,13 | 68,44 |

По результатам анализа, с помощью, коэффициентного метода оценки эффективности движения денежных потоков ОАО «СРЗ» видим, что:

- коэффициент ликвидности денежного потока. Что касается данного показателя, то он остался за анализируемый период неизменным. Коэффициент ликвидности денежного потока предприятия в рассматриваемом периоде равен 1, что характеризует положительную сторону, то есть платежеспособность данного предприятия. Для обеспечения необходимой ликвидности денежного потока этот коэффициент должен иметь значение не ниже единицы, если показатель выше единицы, то превышение е будет генерировать рост остатка денежных активов на конец рассматриваемого периода, а именно способствовать повышению коэффициента абсолютной платежеспособности предприятия.

-коэффициент текущей платежеспособности. Данный коэффициент не значительно снизился на 6 %.Если коэффициент текущей ликвидности больше 2, это говорит о том, что у предприятия оборотных активов больше, чем краткосрочных обязательств с двух кратным покрытием. То есть предприятие имеет высокую способность в краткосрочном периоде расплатиться, по своими долгами.

В практике оптимальным считается коэффициент в диапазоне от 1,5 до 2,5. В нашем случае коэффициент текущей ликвидности в норме. Если коэффициент текущей ликвидности меньше 1, то предприятия не может устойчиво расплачиваться с краткосрочными обязательствами. В таблице ниже представлены сравнения отечественных и международных нормативов и уровня платежеспособности предприятия;

- коэффициент обеспеченности денежными средствами за анализируемый период уменьшился на 51,8 %. Значение данного коэффициента за анализируемые периоды больше 1, это свидетельствует о том, что наличия и поступления денежных средств было достаточным, для покрытия всех текущих обязательств предприятия.

 Но если бы коэффициент был ниже уровня, а именно ниже значения 1, то это означает, что у предприятия имеются признаки неплатежеспособности (например, кризис у предприятия). То есть имеющие у предприятия денежные средства недостаточно для покрытия расхода средств за период;

- достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств. Если значение больше 1 это говорит о возможности предприятия за счет собственных средств погашать обязательства. Но в нашем случае показатель меньше 1, что свидетельствует о том, что предприятия не в силах за счет собственных средств погашать свои обязательства;

- коэффициент достаточности чистого денежного потока. Если значение коэффициента достаточности чистого денежного потока больше или равно единице, это означает, что чистый денежный поток текущего периода был достаточным для увеличения стоимости внеоборотных активов и выплаты дивидендов. Но по результатам таблицы можно увидеть обратное;

- коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств. Данный показатель, хоть и незначительно, но увеличился. Увеличение составляет 14,8 %. Это говорит о том, что на рубль денежного потока приходится на 1 руб.74 коп. чистой прибыли больше, в начале анализируемого периода.

4.3 Анализ операционного и финансового циклов денежного потока

ОАО «СРЗ»

На предприятии существует производственный, операционный и финансовый цикл, так как ОАО «Сарапульский радиозавод» проходит через цикл операционной деятельности, в течение которого закупаются материально-производственные запасы, производиться готовая продукция и реализуется за наличные денежные средства или в кредит и, наконец, дебиторская задолженность погашается за счет поступлении денежных средств от клиентов.

Рассмотрим представленный анализ операционного и финансового циклов денежного потока ОАО «Сарапульского радиозавода» таблица 19, алгоритм расчета показателей представлен в приложении М.

Таблица 19 - Показатели анализа операционного и финансового циклов денежного

потока ОАО «СРЗ».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период времени | 2015г. в %к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1.Выручка от реализации составила, тыс.руб. | 906812 | 815351 | 2177745 | 240,1 |
| 2.Себестоимость продукции, тыс.руб. | 864572 | 787907 | 1901900 | 209,0 |
| 3.Средняя величина производственных запасов за анализируемый период составляет, тыс.руб. | 910036 | 1637662 | 1537426 | 168,9 |

Продолжение таблицы 19

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 4.Средняя величина дебиторской задолженности за анализируемый период составляет, тыс.руб. | 180703 | 254074 | 514056 | 284,5 |
| 5.Средняя величина кредиторской задолженности за анализируемый период составляет, тыс.руб. | 510616 | 1053343 | 1614394 | 316,2 |
| 6.Коэффициент оборачиваемости производственных запасов, оборотов. | 0,95 | 0,48 | 1,24 | 130,5 |
| 7.Продолжительность оборота производственных запасов, дней. | 379 | 760,42 | 294,3 | 77,7 |
| 8.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов. | 5,0 | 3,2 | 4,2 | 84,6 |
| 9.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов. | 1,8 | 0,8 | 1,3 | 72,2 |
| 10. Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дней. | 73 | 114,1 | 86,3 | 118,2 |
| 11.Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дней. | 202,8 | 456,3 | 280,8 | 138,5 |
| 12.Продолжительность финансового цикла, дней. | 249,2 | 418,2 | 99,8 | 174,5 |
| 13.Продолжительность операционного цикла, дней. | 452 | 874,5 | 380,6 | 84,2 |

По расчетам анализа операционного и финансового циклов денежного потока ОАО «Сарапульского радиозавода», можно сделать следующие выводы:

- коэффициент оборачиваемости производственных запасов, оборотов увеличивается по сравнению с анализируемым годом на 30,5 %.Это говорит о том, что у предприятия увеличивается оборачиваемость складских запасов, а так же увеличиваются продажи товаров. Но высокое значение данного коэффициента не очень нежелательны для предприятия, так как это в основном связано дефицитом товара на складах, к чему может привести потерям клиентов и так же перебоям производственного процесса.

 В результате этого предприятию необходимо находить оптимальную середину для предприятия.

-продолжительность оборота производственных запасов уменьшилось на 22,3 % и чем меньше продолжительность оборота запасов, тем меньше средств, связано в этой наименее ликвидной группе активов.

-коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшился на 27,8 %, то есть на каждый рубль кредиторской задолженности на конец отчетного периода приходилось меньше выручки от продаж, чем на начало периода. А именно предприятие увеличило объем закупок сырья и материалов в кредит.

-коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился на 15,4 %.По данному значению можно сказать, что у предприятия имеется большое количество неплатежеспособных дебиторов; какие либо проблемы со сбытом продукции; слишком мягкую политику взаимоотношений с покупателями или другими контрагентами; политику, направленную на расширение рынка сбыта.

-продолжительность оборота кредиторской задолженности увеличился на 38,5 %. Данный показатель свидетельствует о замедлении предприятием своих расчетов с кредиторами что, с одной стороны, является положительным фактором, поскольку у предприятии появляются в свое распоряжение дополнительный источник на авансирование оборотного капитала, а с другой стороны как отрицательный факт, так как это показывает со снижением деловой репутации предприятия.

-продолжительность оборота дебиторской задолженности увеличился на 18,2 %. Данный факт показывает о снижении уровня управления дебиторской задолженностью на конец отчетного периода, то есть средства от дебиторов за проданную продукцию или оказанных работ и услуг поступали медленнее;

- продолжительность финансового цикла увеличился на 74,5 %, это является отрицательным фактом, поскольку в результате замедляется процесс реинвестирования прибыли в текущую деятельность предприятия.

- продолжительность операционного цикла уменьшилось на 15,8 %, что является положительным фактом, так как приводит к сокращению потребности в оборотных средствах на финансирование текущей деятельности, что в свою очередь приводит к высвобождению денежных средств из запасов и средств расчетов. Данный факт показывает рост абсолютной ликвидности предприятия, тем самым, обеспечивает наращение абсолютной величины покрытия срочных обязательств.

4.4 Пути оптимизации денежных потоков ОАО «СРЗ»

Весь путь анализа движения денежных потоков ОАО «Сарапульского радиозавода» завершается  оптимизацией, то есть предприятие выбирает наилучшие формы организации, учитывая внешних и внутренних факторов, влияющие на движение денежных средств, для того, чтобы достичь их сбалансированности, синхронизации и роста чистого  денежного потока.

Оптимизация является главной функцией управления денежными потоками, которая направлена на повышение их эффективности предприятия в предстоящем периоде, на основе которой  строится система  планов рационального использования  денежных средств, учитывая специфики и внедрения соответствующих систем контроля над их исполнением.

Целью оптимизации денежных потоков предприятия – это увеличение чистого денежного потока предприятия.

Существуют следующие основные задачи, которые необходимо решить в процессе управления за денежными потоками, такие как:

- выявление и реализация резервов, которые позволяют снизить зависимость предприятия от внешних источников привлечения денежных средств;

- обеспечение более полной сбалансированности положительных и отрицательных денежных потоков во времени и по объемам;

- обеспечение взаимосвязи денежных потоков по видам хозяйственной деятельности предприятия;

- увеличение суммы и повышения качества чистого денежного потока, генерируемого хозяйственной деятельностью предприятия.

В первую очередь  предприятие добивается оптимальных объемов положительного, а так же отрицательного потоков денежных средств, а далее разрабатываются специальные мероприятия для того, чтобы ускорить  привлечения денежных средств и  замедлить их выплат.

По оптимизации объемов денежных потоков для предприятия представлены следующие меры по увеличению потока денежных средств, для анализируемого предприятия.

1) К краткосрочным мерам, для увеличения притока денежных средств, относят: продажа внеоборотных активов или их сдача в аренду, рационализация количества продукции, использование частичной предоплаты, привлечение внешних источников краткосрочного финансирования, разработка системы предоставления скидок для покупателей.

2)К краткосрочным мерам по уменьшению оттока денежных средств относят: отсрочка платежей по обязательствам, пересмотр программы инвестиций, налоговое планирование, вексельные расчеты и взаиморасчеты.

3) К долгосрочным мерам, для увеличения притока денежных средств, относят привлечение долгосрочных кредитов или продажа части долгосрочных финансовых вложений.

4) К долгосрочным мерам по уменьшению оттока денежных средств относят уменьшение суммы постоянных издержек предприятия, долгосрочные контакты, предусматривающие скидки или отсрочки платежей.

Таким образом, предлагаемые меры, по увеличению потока денежных средств, у предприятия должно быть столько денежных средств, сколько хватило бы на нормальное его функционирование.

Для быстрого управления, над положительным и отрицательным денежными потоками предприятию, необходимо составить платежный календарь, а именно план платежей с указанием точной датой, в котором отражаются поступления средств от всех видов деятельности, в течение прогнозного периода и график будущих платежей.

В график будущих платежей относят налоги, заработная плата сотрудникам предприятия, формирования запасов, погашения кредитов и процентов по ним.

При этом основной целью графика  является формирование денежных потоков на ближайший период, от нескольких рабочих дней до одного месяца (5,10,15,30 дней), таким образом, для того чтобы предприятие смогло гарантировать оплату всех необходимых платежей, уменьшить излишки денежных средств на счетах и избежать кассовых разрывов.

Далее ниже представленной таблице 20 разработан пример платежного графика, составленный на неделю, хотя данный график можно составлять, не только на неделю, но и за месяц.

Таблица -20 **Платежный календарь ОАО «Сарапульский**

**радиозавод» на предстоящую неделю, тыс.руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Неделя, итого | 1-йдень | 2-йдень | 3-йдень | 4-йдень | 5-йдень |
| Остаток денежных средств на начало периода | 232 | 5178,67 | 5213,43 | 5736,38 | 8144,15 | 9460,15 |
| Положительный денежный поток | 20155 | 4031 | 4031 | 4031 | 4031 | 4031 |
| Отрицательный денежный поток | 15208,33 | 3996,24 | 3508,05 | 1623,23 | 2715 | 3365,81 |
| Чистый денежный поток | 4946,67 | 34,75 | 522,95 | 2407,77 | 1316 | 665,19 |
| Остаток денежных средств на конец периода | 5178,67 | 5213,43 | 5736,38 | 8144,15 | 9460,15 | 10125,34 |

В результате исследования данных в платежном календаре видно, как распределились расходы в будущем периоде, и это позволяет выявить наиболее рисковые возникновения кассовых разрывов моменты и что позволит вовремя провести необходимые мероприятия по перераспределению платежей.

Таким образом из составленного платежного календаря на предстоящую неделю предполагается получить положительный денежный поток в размере 20155 тыс. руб., отрицательный денежный поток за данный период составит 15208,33тыс.руб.. В результате чистый денежный поток будет равен 4946,67 тыс. руб., а увеличение остатка денежных средств с 5178,67 тыс.руб. до 10125,34 тыс. руб..

Но при распределении расходов в будущем периоде может получиться так, что распределения планируемого положительного и отрицательного денежного потока по дням, на основании выставленных счетов, получается, что на конец второго или последующих дней у предприятия может образоваться кассовый дефицит. Тогда в этом случае предприятию просто необходимо перенести некоторые из запланированных платежей на следующий день и тогда у предприятия не образуется нехватки денег, то есть кассового дефицита.

Далее произведем соотношение, то есть рассчитаем коэффициент дебиторской и кредиторской задолженности за анализируемые периоды. Данные представим в таблице 21.

Таблица 21 -Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности за 2013-2015 г.г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Периоды времени | 2015г. в % к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1 | Дебиторская задолженность | 125406 | 382742 | 645369 | 514,6 |
| 2 | Кредиторская задолженность | 521239 | 1585446 | 1643342 | 315,3 |
| 3 | Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | 0,24 | 0,24 | 0,39 | 162,5 |

По результатам анализа коэффициента соотношение дебиторской и кредиторской задолженности видно, что все показатели увеличились, а именно дебиторская задолженность значительно увеличилась на 414,6 %, кредиторская задолженность на 215,3 %, а коэффициент соотношения дебиторской к кредиторской задолженности на 62,5 %.

Если рассматривать показатель коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, то данный показатель в отчетном периоде увеличился, по сравнению с предыдущими периодами, который в 2013-2014 г.г. оставался неизменным и равнялся 0,24.

Данный коэффициент по научным нормативам должен колебаться от 0,9 до 1. Если коэффициент соотношения больше 1, то дебиторская задолженность превышает кредиторскую, если меньше 0,9, как в нашем случае равный 0,39, то это означает снижение платежеспособности предприятия. То есть наличие снижения платежеспособности предприятия говорит о том, что не эффективно работает система менеджмента.

Для предприятия самое главное чтобы дебиторская задолженность была равна кредиторской, а так же совпадали оборачиваемости этих двух видов задолженностей, либо оборачиваемость дебиторской была выше, чем кредиторской. Второй вариант будет эффективнее для данного предприятия.

Доля краткосрочной дебиторская задолженности лучше чтобы была больше чем долгосрочная, а доля долгосрочной Кредиторской задолженности лучше, чтобы была больше чем краткосрочная.

Для анализируемого предприятия можно предложить следующие способы оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей.

1. Для дебиторской задолженности:

- Во-первых, исключить из числа партнеров предприятия с высокой степенью риска.

- Во-вторых, использовать возможность оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами.

- В-третьих, формирование принципов расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период.

 - В-четвертых, формирование условий обеспечения взыскания просроченной задолженности.

- В-пятых, введение штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами.

2) Для кредиторской задолженности:

- путем прямых переговоров непосредственно с самими кредиторами;

-путем принятия соответственного решения арбитражным судом.

Но наиболее эффективным способом принято считать прямые переговоры. Как правило, благодаря этому, можно существенно оптимизировать долг по кредиту, не тратя время на судебные разбирательства.

Так же предприятию можно предложить такой подход, как разработка системы скидок предприятия на основании стоимости привлеченных заемных средств, так как для финансирования ОАО «Сарапульский радиозавод» использует кредиты в банке.

Для начала найдем долю процента просроченной дебиторской задолженности, при помощи вспомогательной таблице 22.

Таблица 22 - Прогноз дебиторской задолженности ОАО «Сарапульский радиозавод» после формирования кредитной политики предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименованиепоказателя | 2015 г. | Прогноз | Абсолютное отклонение,(+/-) | Относительное отклонение, % |
| 1 | Сумма оборотных средств, размещенных в дебиторской задолженности (ДЗ), тыс. руб., в т.ч. | 645369 | 644931 | -438 | 99,9 |
| -покупатели и заказчики | 356984 | 356546 | -438 | 99,88 |
| -поставщики и подрядчики | 163149 | 163149 | 0 | 0,00 |
| -прочие дебиторы | 125236 | 125236 | 0 | 0,00 |
| 2 | Сумма дебиторской задолженности, являющаяся просроченной на конец периода, тыс. руб. | 37300 | 17569 | -19731 | 47,10 |
| 3 | Доля просроченной дебиторской задолженности, % | 5,8 | 2,7 | -3,1 | - |

Как показывают данные таблицы 22, формирование кредитной политики, на предприятии ОАО «Сарапульский радиозавод» позволит снизить остатки оборотных средств, размещенных в дебиторской задолженности, на 438 тыс. руб., в том числе, снизить просроченную дебиторскую задолженность на 19731 тыс. руб. на основе управления дебиторской задолженностью (исключения из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска; использования возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами; формирование принципов расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период). При этом из таблицы видно, что снижается, хоть и незначительно, доля просроченной дебиторской задолженности на 3,1% за счет формирования условий обеспечения взыскания просроченной задолженности, введения штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами.

Если предприятие предоставит отсрочку платежа на 60 дней, то есть на 2 месяца, на основании этого можно применим методику предоставления скидок покупателям. Так как скидка – это один из самых распространенных видов стимулирования продаж.

За оплату в день поставки при предоставлении скидки равной 3%, а именно на 60 дней (2 месяца) ранее, чем ожидалось получить оплату, это будет сумма равной получению кредита под 18 % годовых.

$$3 \%×\frac{12}{2}=18 \% $$

Полученный процент 18 % соответствует средней ставке банковского кредита. Но если анализируемое предприятие предложит скидку 18 % за оплату через 30 дней с момента поставки (или скидку в размере 6% за оплату в день поставки), то есть на один месяц ранее, чем предполагалось, это будет равноценно привлечению денежных средств под 36 % годовых. Это значит выходит значительно дороже, чем кредитоваться в банке.

$$ 3\%×\frac{12}{1}=36\% $$

На основании этого проведем исследование предоставления скидок покупателям анализируемого предприятии ОАО «Сарапульский радиозавод». Если по условиям контракта клиент должен оплатить товар не позже чем через 60 дней после поставки, а покупатель платит досрочно, то ему предоставляется скидка с цены товара, которые представлены в анализируемой таблице.

Процент предоставления за сокращение срока кредита, рассчитывается таким образом, как и для первого случая, предоставляемая скидка стоила не дороже привлечения кредита под 18% годовых. А именно за первый день скидка равна 3 %, в первые 10 дней равна 2,5 %, по следующей специфики:

$$18\%=\frac{Х×12}{(60-10)/30}$$

$$Х=\frac{18\%}{12\*1,67}=2,5\%$$

И аналогично по методике расчета скидки равны в первые 15 дней - 2,25%,

в первые 20 дней - 2%,в первые 25 дней - 1,75%, через 30 дней - 1,5% и далее.

После чего составим система скидок за предоплату, с учетом стоимости привлеченных средств, в таблице 23.

Таблица 23 - Система скидок за предоплату с учетом стоимости привлеченных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Количество дней после поставки | Сокращение срока кредита, дни | Скидки за предоплату, % |
| 0 | 60 | 3,00 |
| 10 | 50 | 2,50 |
| 15 | 45 | 2,25 |
| 20 | 40 | 2,00 |
| 25 | 35 | 1,75 |
| 30 | 30 | 1,50 |
| 40 | 20 | 1,00 |
| 45 | 15 | 0,75 |
| 60 | 0 | 0,00 |

Таким образом, при определении данных размера скидок или так называемых наценок необходимо учитывать также долю безнадежных долгов в товарообороте предприятия и ставку по кредитам, по которой предприятие в данный момент привлекает денежные средства.

Тогда в качества примера воспользуемся расчетом цены на продукцию ОАО «Сарапульский радиозавод» радиоприемников Р-163УП УКВ диапазона, который обеспечивает беспоисковый бесподстроечный прием частотно-модулированных сигналов с дискретной настройкой частоты, предназначенный для обеспечения радиоприема при установке в наземных подвижных объектах. В результате, как показано в таблице 24, при формировании цены с учетом отсрочки платежа будет учтен и уровень просроченной дебиторской задолженности, что позволит ОАО «Сарапульский радиозавод» частично устранить негативное влияние уровня дебиторской задолженности на результаты производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Согласно договору ОАО «Сарапульский радиозавод» с основным заказчиком Министерство внутренним дел РФ имеет отсрочку платежа 60 дней. Основание договора является приобретение 1 комплекта радиоприемников. В одном комплекте 5 радиоприемников. Цена одного приемника 600 тыс.руб.. Предоставляем скидку 3 % за каждый месяц, при этом скидка за предоплату не предоставляется. При цены 600 тыс.руб. комплект радиоприемников стоит 3000 тыс.руб., то есть учитывая скидку 3 % предприятие получит выручку равной 2910 тыс.руб. А сумма без скидки составляет 3000 тыс.руб.. Тогда экономический эффект будет равен 90 тыс.руб.

При этом учтем, что, как было показано выше из таблицы 22 прогноз дебиторской задолженности ОАО «Сарапульский радиозавод» после формирования кредитной политики предприятия, уровень просроченной дебиторской задолженности составлял на 01.01.2015 г. 5,8 %.

В результате, после чего выявим предлагаемый механизм расчета цены на продукцию с учетом отсрочки платежа и корректировкой на долю просроченной дебиторской задолженности на примере продукции «радиоприемника Р-163УПс равной 3% скидкой» таблица 24.

По результатам, исследования таблицы расчета предлагаемого механизма расчета цены, на продукцию с учетом отсрочки платежа и корректировкой на долю просроченной дебиторской задолженности на примере продукции «радиоприемника Р-163УП с равной 3% скидкой». Видно, что если использовать систему ценообразования с учетом наличия на предприятии просроченной дебиторской задолженности, то цена за 1 комплект радиоприемников при условии отсрочки платежа 60 дней составит 2913040 руб., а цена без скидки составляет 3000000 руб. При этом ОАО «Сарапульский радиозавод» разница в цене составит 86960 руб..

Таблица 24 - Предлагаемый механизм расчета цены на продукцию с учетом отсрочки платежа и корректировкой на долю просроченной дебиторской задолженности на примере продукции «радиоприемника Р-163УПс равной 3% скидкой».

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Отсрочка платежа (дни) |
| 0 | 10 | 15 | 20 | 30 | 45 | 60 |
| Ставка кредита, % | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 |
| 1.Уровень наценки за отсрочку платежа (отсрочка платежа в днях х ставка кредита / 365), руб. | 0,00 | 0,49 | 0,74 | 0,99 | 1,48 | 2,22 | 2,96 |
| 2.Цена на продукцию с учетом наценки за отсрочку платежа, тыс.руб. (при использовании существующего варианта скидок / наценок) | 2910 | 2910,47 | 2910,72 | 2910,96 | 2911,43 | 2912,15 | 2912,87 |
| Уровень просроченной дебиторской задолженности, % | 5,8 | 5,8 | 5,8 | 5,8 | 5,8 | 5,8 | 5,8 |
| Предельный уровень наценки с учетом просроченной дебиторской задолженности (уровень наценки за отсрочку платежа), % | 0,00 | 0,52 | 0,78 | 1,05 | 1,57 | 2,35 | 3,14 |
| Цена на продукцию с учетом наценки за отсрочку платежа и с учетом уровня просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб. | 2910 | 2910,50 | 2910,76 | 2911,02 | 2911,52 | 2912,28 | 2913,04 |

При широком и частом использовании предложенной системы расчета, цены на продукцию с учетом отсрочки платежа и корректировкой на долю просроченной дебиторской задолженности, выигрыш в выручке может быть более существенным, так как, доля дебиторской задолженности не будет увеличиваться.

В результате выше изложенного, можно составить сводную таблицу с предложенными мероприятиями, таблица 25.

Таблица 25 – Сводная таблица по предложенным мероприятиям.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №, п/п | Показатели | 2015г. | Прогноз | Относительное отклонение, % |
| 1 | Коэффициент оборачиваемости производственных запасов, оборотов. | 1,24 | 2 | 161,3 |
| 2 | Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов. | 4,2 | 6 | 142,9 |
| 3 | Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов. | 1,3 | 1,1 | 84,6 |
| 4 |  Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дней. | 86,3 | 70,5 | 81,69 |
| 5 | Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дней. | 280,8 | 300 | 106,9 |
| 6 | Продолжительность финансового цикла, дней. | 99,8 | 75,0 | 75,1 |
| 7 | Продолжительность операционного цикла, дней. | 380,6 | 320 | 84,1 |
| 8 | Коэффициент ликвидности денежного потока | 1,13 | 1,14 | 100,9 |
| 9 | Коэффициент текущей платежеспособности | 2,33 | 2,33 | 100 |
| 10 | Коэффициент обеспеченности денежными средствами | 0,19 | 0,3 | 57,9 |
| 11 | Достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств. | 0,19 | 1 | 526,3 |
| 12 | Коэффициент достаточности чистого денежного потока | 7,4 | 7,4 | 100 |
| 13 | 6.Коэффициент рентабельности положительного денежного потока | 13,5 | 15 | 111,1 |
| 14 | Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств | 0,05 | 0,2 | 400 |

По сводной таблице с предложенными прогнозными значениями, можно сделать следующий вывод:

- при увеличении коэффициента оборачиваемости производственных запасов, оборотов на 61,3 % увеличится оборачиваемость складских запасов, а так же увеличится продаж и товаров. Чем выше оборачиваемость запасов предприятия, тем более эффективным является производство и тем меньше потребность в [оборотном капитале](http://1-fin.ru/?id=281&t=840) для предприятия;

- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в прогнозном периоде увеличили на 42,9 %, так как будем надеяться, что у предприятия уменьшится количество неплатежеспособных дебиторов;

- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшился на 15,4 %, то есть на каждый рубль кредиторской задолженности на конец отчетного периода приходилось меньше выручки от продаж, чем на начало периода. А именно предприятие уменьшило объем закупок сырья и материалов в кредит.

-продолжительность оборота кредиторской задолженности увеличился на 6,9 %. Данный показатель свидетельствует, о замедлении предприятием своих расчетов с кредиторами, что, с одной стороны, является положительным фактором, поскольку у предприятие появляются в свое распоряжение дополнительный источник на авансирование оборотного капитала, а с другой стороны как отрицательный факт, так как это показывает со снижение деловой репутации предприятия.

-продолжительность оборота дебиторской задолженности уменьшилось на 18,3 %. Данный факт показывает о понижении уровня управления дебиторской задолженностью на конец отчетного периода, то есть средства от дебиторов за проданную продукцию или оказанных работ и услуг стали поступать активнее;

- продолжительность финансового цикла уменьшился на 24,9 %, это является положительным фактом, поскольку в результате ускоряется процесс реинвестирования прибыли в текущую деятельность предприятия;

- продолжительность операционного цикла уменьшилось на 15,9 %, что является положительным фактом, так как приводит к сокращению потребности в оборотных средствах на финансирование текущей деятельности, что в свою очередь приводит к высвобождению денежных средств из запасов и средств расчетов. Данный факт показывает рост абсолютной ликвидности предприятия, тем самым, обеспечивает наращение абсолютной величины покрытия срочных обязательств;

- коэффициент ликвидности денежного потока превышение данного показателя составляет 100,9 % , данное повышение будет способствовать повышению коэффициента абсолютной платежеспособности предприятия;

-коэффициент текущей платежеспособности. Данный коэффициент остался неизменным и является оптимальным значением коэффициента;

- коэффициент обеспеченности денежными средствами за анализируемый период увеличилось на 57,9 %. Значение данного коэффициента увеличили, для того чтобы наличия и поступления денежных средств было достаточным для покрытия всех текущих обязательств предприятия;

- достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств. Значение, равный 1, говорит о возможности предприятия за счет собственных средств погашать обязательства;

- коэффициент достаточности чистого денежного потока. Данный коэффициент остался неизменным и значение означает, что чистый денежный поток текущего периода достаточны для увеличения стоимости внеоборотных активов и выплаты дивидендов.

- коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств. Данный показатель значительно увеличился. Увеличение составляет 300 %. Это говорит о том, что на рубль денежного потока приходится чистой прибыли больше, чем в начале анализируемого периода.

ВЫВОД И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В рыночной экономике между предприятиями и банками постоянно совершаются сделки связанные с перераспределением, хранением денежных средств. Всевозможные расчеты, возникающие между предприятиями, также ведутся при помощи денежных средств. С их помощью завершается превращение денежной формы выделенных средств, в производственные запасы, получение денежной выручки и заключенного в ней чистого дохода.

 Таким образом, денежные расчеты выступают важнейшим фактором обеспечения кругооборота средств, а их своевременное завершение служит необходимым условием процесса производства.

Представленная, выпуская квалификационная работа выполнена на примере ОАО «Сарапульский радиозавод», расположенным в г. Сарапуле Удмуртская Республика.

ОАО «СРЗ» имеет линейно-функциональную организационную структуру управления.

На данном предприятии существует внутренний распорядок для служащего персонала и для работников основных цехов, а так же на предприятии установлены правила работы, которые едины для всех работников ОАО «Сарапульского радиозавода».

На предприятии освоены и применяются следующие виды технологии, как: сборочное производство; литье пластмасс под давлением; механообработка, химико-гальваническое производство; литейное производство, производство печатных плат; штамповое производство, инструментальное производство; испытательная станция.

В результате, на сегодняшней день ОАО «Сарапульский радиозавод» является одним из ведущих предприятий оборонного комплекса России по разработке, производству и модернизации, как отдельных радиостанций, так и комплексов и систем радиосвязи тактического звена управления.

Что касается оценки состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля предприятия, то отдел бухгалтерского учета и отчетности является самостоятельным структурным подразделением предприятия, который подчиняется и возглавляется главным бухгалтером.

Бухгалтерский отдел осуществляет свою деятельность, руководствуясь Федеральными законами о бухгалтерском учете (ПБУ), методическими указаниями и инструкциями ФНС РФ, Госкомстата РФ, Министерства финансов РФ, нормативной документацией системы менеджмента качества и других документов по направлениям деятельности службы, а так же указаниями вышестоящих организаций, Уставом ОАО «СРЗ» приказами генерального директора, стандартами предприятия.

Учетная политика на предприятии ОАО «СРЗ» разрабатывается главным бухгалтером, на основании Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». Утверждает учетную политику генеральный директор в декабре того года, который предшествует году применения положений учетной политики.

В ходе работы уделено внимание целям и задачам движения денежных средств. Проанализированы состав и структура движения денежных средств по видам деятельности организации, а также финансовый анализ всей деятельности предприятия.

С помощью анализа основных показателей деятельности предприятия смогли проследить тенденциями развития предприятия производственных и экономических показателей. В результате этого можно заметить рост таких показателей:

1) Производственного показателя, а именно производство продукции (работ, услуг) на 19,7 %.

2) Экономических показателей, таких как: выручка от продажи продукции (работ, услуг) возросла на 140,1 %, себестоимость продукции (работ, услуг) 120 %,прибыль (убыток) до налогообложения 3,8 %, прибыль (убыток) от продаж 640,7 %, среднесписочная численность, всего, человек на 9,1 %.

Рассчитав показатели обеспеченности запасов на 2015 год источниками их формирования исследуемого предприятия, можно сделать вывод, что финансовое состояние неустойчивое, характеризуется нарушением платежеспособности, восстановление равновесия возможно за счет пополнения источников собственных средств и ускорения оборачиваемости запасов.

Денежные средства ОАО «СРЗ» получает от всех видов деятельности. При этом приток денежных средств вырос на 42,1 %. Это произошло за счет увеличения всех показателей, в большей степени от финансовых операций, так как увеличение притока денежных средств составляет 554,9 %. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности связано с капитальными вложениями предприятия в связи с приобретением зданий, оборудования, нематериальных активов и иного имущества, а также их продажей, с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации. Увеличение поступления денежных средств от текущей деятельности составляет 3,2 %. Поступление денежных средств, в текущей деятельности связано с получением выручки от реализации товаров, продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также авансов от покупателей и заказчиков.

Приток денежных средств по текущей деятельности организации в 2015 г. составил 484828 тыс. руб., что больше оттока денежных средств по текущей деятельности на 57994 тыс. руб. или на 13,6%.

Таким образом, основная деятельность в отчетном периоде стимулирует положительный денежный поток, который позволяет предприятию осуществлять финансовые и инвестиционные вложения, что заслуживает положительной оценки. Основная деятельность предприятия стимулирует положительный денежный поток. В 2013 году он составил 75653 тыс. руб., в 2015 году 57994 тыс. руб. Таким образом, чистые денежные средства в анализируемом периоде характеризуются в отрицательной динамике.

Притоком по текущей деятельности ОАО "СРЗ" является в первую очередь средства, полученные от покупателей, заказчиков - 91%, а также прочие поступления – 8,9%; оттоком - прочие расходы – 56,1%, оплата труда – 30,3% и оплата поставщикам – 10,8%.

Анализируя отток денежных средств организации, наибольший удельный вес приходится на оплату прочих расходов– 56,1%.

Отрицательным моментом в движении денежных средств предприятия в 2015 году является превышение оттока средств над их притоком на 4997 тыс. руб. (718122-723119). Это является финансовой нестабильностью.

Результатом финансовой деятельности на протяжении всего исследуемого периода были убытки или отрицательные денежные потоки, что привело к уменьшению чистой прибыли. За период с 2013 по 2015 г.г. отток денежных средств по финансовой деятельности превышает приток на 75675, 76200 и 62997 тыс. руб. соответственно. Отток денежных средств организации по финансовой деятельности связан с погашением векселей и других ценных бумаг, возвратом кредитов и займов.

В целом при анализе денежные средства предприятия, было выявлено, что на предприятии увеличился объем денежной массы как в части поступлений денежных средств. Сложившуюся ситуацию можно оценить положительно, так как она является следствием увеличения объемов реализации продукции, работ и услуг. Основной приток и отток средств наблюдается от финансовой деятельности предприятия. Данные таблицы свидетельствуют, что финансовая деятельность генерирует денежные средства, в объеме необходимом не только для покрытия текущих расходов, но и для обеспечения потребностей основой деятельности предприятия.

В результате исследования учета денежных средств, проведенного на предприятии ОАО «Сарапульский радиозавод» можно сделать вывод, что денежные средства, находящиеся в кассе предприятия, учитываются на счете 50 «Касса». На этом счете отражаются все кассовые операции по приходу и расходу наличных денежных средств. Алгоритм движения денежных средств предусматривает приходные, расходные операции, корреспонденцию счетов, а также получение выходных регистров бухгалтерского учета по счету 50. Денежные средства предприятия, хранящиеся в банке, учитываются на счете 51 «Расчетный счет».

В ходе изучения данных вопросов на предприятии было установлено, что:

- расчеты наличными деньгами между организациями, осуществляемые через кассу, лимитируются законодательством.

- по согласованию с банком устанавливается лимит остатка наличных денег в кассе. Все сверхлимитные остатки сдаются в банк в установленные сроки;

- правила проведения кассовых операций, порядок выдачи и приема наличных денег, а также порядок оформления кассовых документов регламентируются специальной инструкцией ЦБ РФ;

- наличные деньги на командировочные и административно-хозяйственные расходы выдаются только работникам организации. Произведенные ими расходы имеют документальное подтверждение;

- расчеты между организациями производятся в безналичном порядке через их счета, открытые в банковских организациях Российской Федерации.

- формы расчетных документов соответствуют установленным стандартам;

- формы расчетов между предприятиями установлены нормативными документами Банка России.

Порядок и ведение кассовых операций ОАО «Сарапульский радиозавод» осуществляется в соответствии с требованиями Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации (установлен письмом ЦБ РФ от 04.10.1993 № 18 (с учетом последующих изменений и дополнений); все документы оформляются в организации в установленном законодательством порядке типовыми межведомственными формами первичной учетной документации; в кассе хранятся деньги в пределах лимита, установленного обслуживающим банком; в организации применяют форму безналичных расчетов платежными поручениями; денежная наличность сдается в банк.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации по счетам, открытым на основании договора банковского счета. ОАО «Сарапульский радиозавод» хранит свои денежные сбережения на счетах банка АКБ Ижкомбанк (ПАО) и ПАО Сбербанк России. Кредитные организации осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов, составляемых в соответствии с требованиями Положениями Банка России, в пределах имеющихся на счете денежных средств. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Проведенное исследование, позволило установить неблагоприятные тенденции в движении денежных средств активов организации, связанные с сокращением собственных средств и увеличением зависимости от внешних источников финансирования основной деятельности. Сложившаяся ситуация при отсутствии продуманной политики управления денежными потоками может отрицательно сказаться на ликвидности предприятия и его финансовом состоянии в целом.

Можно утверждать, что на предприятии совершенно не развита система управления финансами, не ведется работа по выгодному размещению временно свободных денежных средств (инвестированию), т.е. необходимо уделить внимание организации финансового планирования и прогнозирования движения денежных средств, а также их инвестированию с целью получения дальнейшего дохода.

Управление денежными потоками заключается в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности предприятия, извлечения дополнительной прибыли за счет инвестиций появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления.

Бухгалтерский учет операций с денежными средствами в ОАО "СРЗ" удовлетворительный и соответствует требованиям законодательства РФ, а также учредительным документам, приказам по организации и должностным инструкциям. Но необходимо проводить внезапные проверки кассы, изменить сроки проверки отчета кассира, порядок расчетов по договорам.

Наиболее полно выявляется соблюдение действующего законодательства при совершении банковских операций в ходе документальной проверки.

И для оптимизации денежных средств ОАО «СРЗ» предприятию предлагается разработать (составить) и вести платежный календарь, в котором, должны отражаться поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение прогнозного периода, так чтобы гарантировать оплату всех необходимых платежей, минимизировать излишки денежных средств на счетах и избежать кассовых разрывов.

ОАО «Сарапульский радиозавод» необходимо добиться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков денежных средств, поскольку и дефицит, и избыток денежных средств отрицательно влияет на результаты хозяйственной деятельности. Управление потоком денежных средств заключается в оптимизации величины денежных средств, находящихся на счетах предприятия, с целью реализации целевых приоритетов деятельности, оптимизации величины текущих платежных средств. Задачей также является осуществление кругооборота денежных активов, их бесперебойное и оперативное перетекание в товарную, производительную и вновь в денежную форму. Только в этом случае денежные активы превращаются в их потоки. Целью является и оптимизация остатка денежных средств. Эти средства должны соответствовать долговременной и текущей потребности в них.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 03.07.2016 N 315-ФЗ, вступивший в силу с 1 января 2017 года).
2. Налоговый кодекс РФ, часть I; часть II утвержден Государственной думой РФ от 05 августа 2000г. (действующая редакция от 15.02.2016г.)
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений).
4. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЭ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с учетом последующих изменений и дополнений).
5. Федеральный закон от 08.12.2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (с учетом последующих изменений и дополнений).
6. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».
7. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений).
8. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 г. № 14-П: Утвержден Советом директоров Банка России 19.12.1997 г., протокол № 47 (с учетом последующих изменений и дополнений).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006: Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 27.11.2006 г. № 154н (с учетом последующих изменений и дополнений).
10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 г. №32н, в редакции приказов Минфина России от 25.10.2010 г. №132н, от 08.11.2010 г. №144н).
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 г. №106н).
12. Приказ Министерства финансов РФ от 24.11.2004 г. № 106н «Об утверждении правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации».
13. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (с учетом последующих изменений и дополнений).
14. «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденный Центральным Банком России от 22.09.93 г. № 40 (с учетом последующих изменений и дополнений).
15. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений).
16. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Утв. приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н (с учетом последующих изменений и дополнений).
17. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 г).
18. Указание ЦБ РФ от 20 июня 2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя».
19. Указания Банка России от 11.03.2014 г. За № 3210-У.
20. Требования «Порядка ведения кассовых операций»,утвержденные Центральным банком России от 22.09.1993. г. № 40.
21. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации (одобрена приказом Минфина России от 01.07.2004 г. №180).
22. Инструкция ЦБ РФ от 30**.**05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам».
23. Общероссийский классификатор управленческой документации (ОКУД) ОК 011-93 (с изменениями и дополнениями).
24. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. - 3-е изд. перераб. и доп./ Р.А. Алборов. – М.: Изд-во «Дело и сервис», 2004. - 412с.
25. Алборов Р.А. Принципы и основы бухгалтерского учета/ Р. А. Алборов. – М.: Изд-во «Кнорус», 2008. – 344 с.
26. Бакаев А.С. Бухгалтерский учет: Учебник/ А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д.Врублевский и др.; Под ред. П.С.Безруких. – 4-е изд.перераб.и доп.- М.: Бухгалтерский учет, 2012. -719с.
27. Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник/ П.С.Безруких, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков и др.; Под ред. П.С. Безруких. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет. 2011. – 576 с.
28. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. Бланк И.А. 2-е изд., перераб. и доп. - К.: 2004. — 656 с.
29. Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский финансовый учет.учебник - М.: Магистр, 2011. - 413 с.
30. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова.- Изд.17-е, перераб. и доп. –Ростов н/Д: Феникс. 2013. -510 с.
31. Бурмистрова Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ФОРУМ, 2011. – 304 с.
32. Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Бухгалтерский финансовый учет.учебник. - М.: Магистр, 2010. М.: изд-во Эксмо, — 528 с.
33. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет: Учебник. 2-еизд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2010.- 560 с.
34. Головнина Л.А.,Жигунова О. А. Экономический анализ: учеб.для вузов. М.: КНОРУС, 2010.– 478 с.
35. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности.  Под ред. Ефимовой О.В., Мельник 5-е изд., испр. идопол.– М.: 2010.– 451 с.
36. Ивашкевич В.Б. Практикум по управленческому учету иконтроллингу/ В.Б. Ивашкевич. – М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2009.– 192 с.
37. .  Когденко В.Г. Экономический анализ.  Когденко В.Г.2-е изд.,перераб.и допол.-М.:2011-399с.
38. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях/ Е.П. Козлова, Т.Н.Бабченко, Е.Н. Галанина. – 3-е изд., перераб. и доп.–М.: Финансы и статистика, 2010.-752с.
39. Козырин А.Н. Правовые основы бесспорного списания средств с банковского счета// Бухгалтерский учет.–  2009.–369 с.
40. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие.- 3-е изд.,перераб. и допол.- М.:ИНФРА –М, 2012.-640с.
41. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. –М.:ИНФРА –М,2011.-592с.
42. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. -4-еизд.,перераб. и доп.- М.:ИНФРА –М,2013.–681с.
43. Лытнева Н.А., Малявкина Л.И., Федорова Т.В. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА \_М,2010, - 496с.
44. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.1,2. Ч.1,2. –Бухгалтерский финансовый учет: Учебник – 4-е изд. перераб. и допол.– М.: Финансы и статистика, 2010.- 480с.
45. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет по Плану счетов.– СПб.:Питер, 2010. - 608с.
46. Савельев, Александр. "Мы с уверенностью смотрим в будущее": [интервью генерального директора ОАО "Сарапульский радиозавод" А.В. Савельевым / подгот.Г. Павлова] / А. Савельев // МК в Ижевске. - 2014. - 25 июня-2 июля (№26). - Прил.: С. VIII. - (Сарапул).
47. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: 14-е изд., перераб. и допол./Савицкая Г.В. – 14-е изд., перераб. и допол. – М.: Новое знание, 2010. –623 с.
48. Садикова И.А. Мирошникова П.А. Применение бланков строгой отчетности при расчетах с населением. // Главбух. – 2009. –452 с.
49. Стражев В.И. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебниик / В. И. Стражев./под общ. Ред. В. И. Стражева, Л.А. Богдановский. – 8-е изд., испр. – Минск: Выш. Шк. 2010.- 527 с.
50. [Сунцова, Н. Еще совсем недавно предприятие было проблемным](http://sarlib.ru/electronic_library_sarapul_quot/detail.php?ID=334#62765453229096) / Н. Сунцова // Красное Прикамье. –15 сентября 2016.
51. Фролов С.П. Расчеты наличными денежными средствами без контрольно-кассовых машин. // Главбух. – 2004.–398 с.

53.Фролова Т.А. Бухгалтерский учет. Конспект лекций. Таганрог: URL: http://www.aup.ru/books/m194/ (Дата обращения: 15.12.2016 г.)